

**КОРХОНАИ ВОҲИДИ ДАВЛАТИИ
«БОНКИ АМОНАТГУЗОРИИ
ҶУМҲУРИИ ТОҶИКИСТОН
«АМОНАТБОНК»»**

Ҳисоботи молиявӣ
барои соле, ки 31 декабри соли 2025 анҷом ёфт

ва хулосаи аудитории аудиторони мустақил

КВД «БА ҚТ «АМОНАТБОНК»»

МУНДАРИЧА

	Саҳифа
ТАСДИҚОТИ РОҲБАРИЯТ ДАР БОБАТИ МАСЪУЛИЯТ БАРОИ ТАҲИЯ ВА ТАСДИҚИ ҲИСОБОТИ МОЛИЯВИИ МАҶМУИ БАРОИ СОЛЕ, КИ 31 ДЕКАБРИ СОЛИ 2025 АНҚОМ ЁФТААСТ:	2
ХУЛОСАИ АУДИТОРИИ АУДИТОРОНИ МУСТАҚИЛ	3-5
ҲИСОБОТИ МОЛИЯВИ БАРОИ СОЛЕ, КИ 31 ДЕКАБРИ СОЛИ 2025 АНҚОМ ЁФТААСТ:	
Ҳисобот оид ба фоида ё зарар ва дигар даромади умумӣ	6
Ҳисобот оиди вазъи молиявӣ	7
Ҳисобот оиди тағйиротҳо дар сармоя	8
Ҳисобот оид ба гардиши маблағҳои пулӣ	9-10
Тавзеҳот ба ҳисоботи молиявӣ	11-65

КВД «БА ЧТ «АМОНАТБОНК»»

ТАСДИҚОТИ РОҲБАРИЯТ ДАР БОБАТИ МАСЪУЛИЯТ БАРОИ ТАҲИЯ ВА ТАСДИҚИ ҲИСОБОТИ МОЛИЯВИИ МАЧМУИ БАРОИ СОЛЕ, КИ 31 ДЕКАБРИ СОЛИ 2025 АНҶОМ ЁФТААСТ.

Тасдиқоти зерин, ки бояд яқчо бо тавсифи уҳдадорихои аудиторони мустақил баррасӣ гардад, бо мақсади аз ҳам ҷудо кардани масъулияти аудиторони мустақил ва роҳбарият нисбат ба ҳисоботи молиявии Корхонаи воҳиди давлатии «Бонки амонатгузори Чумҳурии Тоҷикистон «Амонатбонк»» (минбаъд - Бонк) изҳор шудааст.

Роҳбарияти Бонк барои таҳияи ҳисоботи молиявӣ, ки дар ҳама ҷанбаҳои муҳим вазъи молиявӣ ба ҳолати 31 декабри соли 2025, натиҷаҳои фаъолият, гардиши маблағҳои пулӣ ва тағйирот дар сармояи Бонк барои соли 31 декабри соли 2025 анҷом ёфтааст, мутобиқи Стандартҳои байналмилалӣ ҳисоботи молиявӣ (минбаъд - «СБҲМ») дуруст инъикос менамояд, масъул мебошад.

Ҳангоми таҳияи ҳисоботи молиявӣ Роҳбарият барои инҳо масъул мебошад:

- интихоби принципҳои муносиби баҳисобгирии муҳосибӣ ва истифодаи пайдарҳамаи онҳо;
- истифодаи баҳогузори ва ҳисобу китоби асоснок;
- риояи талаботи СБҲМ ё ифшои ҳамаи инҳирофоти ҷиддӣ аз СБҲМ дар тавзеҳот ба ҳисоботи молиявӣ;
- таҳияи ҳисоботи молиявӣ бо фарзияи он, ки Бонк фаъолияти худро дар ояндаи наздик идома хоҳад дод, ба истиснои ҳолатҳои, ки чунин фарзия номувофиқ бошад.

Роҳбарияти Бонк барои иҷроиши корҳои зерин низ масъулият ба зимма мегирад:

- тарҳрезӣ, татбиқ ва таъмини фаъолияти низоми самаранок ва бозътимоди назорати дохилӣ дар Бонк;
- таъмини низоми баҳисобгирии муҳосибӣ, ки имкон медиҳад дар ҳар вақти дилхоҳ маълумоти дақиқ дар бораи вазъи молиявии Бонкро таҳия намояд ва мутобиқати ҳисоботи молиявиро ба талаботи СБҲМ тامين созад;
- пешбурди баҳисобгирии муҳосибӣ мутобиқи қонунгузори ва стандартҳои баҳисобгирии муҳосибӣ дар Чумҳурии Тоҷикистон, талаботи БМТ ва СБҲМ;
- андешидани чораҳо дар доираи салоҳияти худ чиҳати таъмини ҳифозати дороиҳои Бонк;
- ошкор ва пешгирӣ намудани ҳолатҳои қаллобӣ, хатоҳо ва дигар ҳолатҳои суиистифода.

Ҳисоботи молиявии мазкур барои соли 31 декабри соли 2025 анҷом ёфтааст, аз ҷониби Роҳбарияти Бонк дар таърихи 19 марти соли 2026 тасдиқ карда шуд.

Аз номи Роҳбарияти Бонк:


Салимзода Алиқон А.
Раиси Раёсат

19 марти соли 2026
ш. Душанбе, Чумҳурии Тоҷикистон




Исматзода Амирали Ш.
Сармуҳосиб

19 марти соли 2026
ш. Душанбе, Чумҳурии Тоҷикистон

ХУЛОСАИ АУДИТОРИИ АУДИТОРОНИ МУСТАҚИЛ

Ба Роҳбарияти КВД «БА ҶТ «Амонатбанк»»:

Хулосаи аудитор

Мо аудити ҳисоботи молиявии маҷмуии замимашавандаи Корхонаи воҳиди давлатии «Бонки амонатгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон «Амонатбанк»» (минбаъд - Бонк) - ро, ки ҳисобот оид ба вазъи молиявӣ ба ҳолати 31 декабри соли 2025, ҳисобот оид ба фоида ё зиён ва дигар даромади умумӣ, ҳисобот оид ба тағйирот дар сармоя ва ҳисобот оид ба гардиши маблағҳои пулӣ дар сола, ки дар ин сана анҷом ёфтааст ва тавзеҳот ба ҳисоботи молиявӣ, аз ҷумла шарҳи мухтасари муқаррароти асосии сиёсати ҳисобдориро дар бар мегирад, гузаронидем.

Ба ақидаи мо, ҳисоботи замимашудаи молиявии мазкур аз ҳама ҷиҳатҳо вазъи молиявии Бонкро дар санаи 31 декабри соли 2025 ва инчунин натиҷаи фаъолият ва ҳаракати воситаҳои пулии онро барои сола, ки дар санаи зикршуда ба охир расид, мувофиқи Стандартҳои Байналмиллалии Ҳисоботи Молиявӣ (СБҲМ) дуруст инъикос менамояд.

Асос барои Хулосаи аудитор

Мо аудитро мутобиқи Стандартҳои байналмиллалии аудит ба амал овардем (минбаъд – «СБА»). Масъулияти мо мутобиқи ин стандартҳо минбаъд дар ақидаи мо дар қисмати «Масъулияти аудиторон нисбати ҳисоботи молиявӣ» шарҳ дода мешавад. Мо аз Бонк тибқи «Кодекси одоби муҳосибони касбӣ»-и Шӯрои стандартҳои байналмиллалии одоби муҳосибон (минбаъд «Кодекси ШСБОМ») ва талаботҳои одобие, ки ба аудити мо нисбати ҳисоботи молиявӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон дахл дорад, мустақил мебошем ва дигар ўҳдадорихои одобиро тибқи ҳамин талаботҳо ва кодекси ШСБОМ иҷро намудем. Мо гумон дорем, ки далелҳои аудитори дастраснамудаи мо кифояанд, то ин ки мо дар бораи ҳисоботи молиявии мазкур ақидаи муайяни худро ифода карда тавонем.

Бобе, ки ҷолиби диққат аст

Диққати шуморо ба Эзоҳи 32 «Сиёсати идоракунии хавфҳо» ба ҳисоботи молиявӣ ҷалб менамоем, ки дар он гуфта мешавад, ки ўҳдадорихои дар давоми як сол пардохтшавандаи Бонк аз дороихои дар давоми як сол пардохтшаванда зиёдтар аст. Дар ҷадвалҳои муҳлатҳои пардохт барои суратҳисобҳои муштариён ва пасандозҳои кӯтоҳмуддат мавҷуданд. Бар асоси таҷрибаи қаблӣ, роҳбарияти Бонк бар ин назар аст, ки дар охири муҳлат пардохтхоро дархост кардани ҳамаи муштариён аз эҳтимол дур аст. Роҳбарияти Бонк аҳамияти ҷидди доштани нигоҳдории устувори чунин пасандозхоро огоҳ мебошад.

Масъулияти роҳбарият ва шахсони масъул нисбати идоракунии корпоративӣ ва ҳисоботи молиявӣ

Роҳбарият барои омодакунии ҳисоботи молиявӣ ва мутобиқати он ба СБҲМ масъулият ба зимма дорад. Масъулияти мазкур инҳоро дар бар мегирад: таъсис додан, татбиқ намудан ва дастгирӣ кардани назорати дохилӣ аз рӯи омодакунии ва аниқу воқеӣ пешниҳод кардани ҳисоботи молиявӣ бидуни таҳрифи назаррасе, ки дар натиҷаи сӯиистифодаи молиявӣ ва хатоҳо ба амал омада бошанд. Дар омодакунии ҳисоботи молиявӣ роҳбарият оиди баҳогузори қобилияти Бонк барои фаъолияти катънашаванда, ошкоркунии масъалаҳои ба фаъолияти катънашаванда татбиқунанда, истифодаи принципҳои асосии баҳисобгирии ширкатҳои фаъолиятшон катънашаванда масъулиятнок мебошад, танҳо ба истиснои мавридҳои, ки роҳбарият нияти барҳамдиҳии Бонк, катъ намудани амалиётҳо ё бе мавҷудияти ягон асоси воқеӣ ба ҳамин тавр рафтор карданро дошта бошад. Шахсони масъул нисбати идоракунии корпоративӣ ҳамчунин барои назорати ҷараёни ҳисоботи молиявии Бонк масъулиятнок ба ҳисоб меравад.

Масъулияти аудиторон нисбати аудити ҳисоботи молиявӣ

Мо аудитро бо мақсади ба даст овардани эътимоди қавӣ бобати он ки ҳисоботи молиявӣ таҳрифоти назаррас надорад, амалӣ намудаем ва ҳисоботи молиявӣ ки ақидаҳои моро ибраз менамоянд, пешниҳод менамоем. Боварии қатъӣ сатҳи баланди боварӣ мебошад, лекин кафолат намедихад, ки аудит дар асоси СБА хамеша таҳрифоти назаррасро ошкор месозад. Таҳрифоти назарраси ҳисоботи молиявӣ дар натиҷаи сӯиистифодаи молиявӣ ва ё содир намудани хатоҳо ба амал омада, дар мавриде назаррас ҳисобида мешавад, агар онҳо дар алоҳидагӣ ё ҳамбастагӣ тавонанд ба қарорҳои иқтисодии шахсони ба таҳияи ҳисоботи молиявӣ машғул буда, таъсир расонанд.

Дар доираи гузаронидани аудит мутобиқи СБА мо тибқи доварии касбӣ амал намуда, скептисизми касбиро дар тамоми муддати тафтиши аудиторӣ таъмин менамоем. Мо инчунин:

- ошкор намудан ва баҳодиҳии хавфҳои таҳрифоти қиддии ҳисоботи молиявӣ маҷмӯӣ дар натиҷаи амалҳои беинсофона ё иштибоҳу хатоҳо; тарҳрезӣ ва иҷрои расмиёти аудиторӣ дар ҷавоби ин хавфҳо; ба даст овардани далелҳои аудиторӣ, ки барои изҳори андешаи асосноки мо кофӣ ва зарур мебошанд. Хавфи ошкор накардани таҳрифоти қиддӣ дар натиҷаи амалҳои беинсофона нисбат ба ошкор накардани таҳрифоти қиддӣ дар натиҷаи иштибоҳу хатоҳо зиёдтар аст, зеро амалҳои беинсофона метавонанд созиш, сохтакорӣ, қасдан инъикос накардан ё пешниҳод намудани маълумоти нодуруст ё берун аз низоми назорати дохилӣ амал намуданро дар бар гиранд;
- фаҳмиши низоми назорати дохилии марбут ба аудит бо мақсади тарҳрезии расмиёти аудиторӣ, ки ба ҳолату шароит ҷавобгӯӣ мебошанд, аммо на бо мақсади изҳори андеша дар хусуси самаранокии низоми назорати дохилии Бонк;
- арзёбии мувофиқати сиёсати ҳисобдорӣ татбиқшаванда, асоснокии қиматҳои баҳодиҳӣ ва ифшоӣ мувофиқи маълумотҳои, ки аз ҷониби Роҳбарият таҳия шудаанд;
- омода кардани хулоса дар бораи қонунӣ будани иҷозати роҳбарият оид ба муттасилии фаъолият ба сифати асосҳои баҳисобгирии муҳосибӣ ва дар асоси далелҳои аудиторӣ бадастомада хулоса баровардан дар бораи он, ки оё номуайянии қиддии марбут ба рӯйдодҳо ё шароите, ки дар натиҷаи онҳо ба қобилияти Бонк барои идомаи пайвастаи фаъолияти он шубҳаҳои қиддӣ ба амал меоранд, вучуд дорад. Агар мо ба хулосае оем, ки номуайянии қиддӣ вучуд дорад, мо бояд дар хулосаи аудиторӣ худ ба ифшоӣ маълумоти дахлдори ҳисоботи молиявӣ маҷмӯӣ тавачҷуҳ зоҳир намоем ё агар чунин ифшоӣ маълумот нокифоя бошад, андешаи худро тасҳеҳ (модификатсия) намоем. Хулосаҳои мо ба далелҳои аудиторӣ асос ёфтаанд, ки то таърихи хулосаи аудиторӣ мо ба даст оварда шудаанд. Бо вучуди ин, рӯйдодҳо ё шароитҳои оянда метавонанд боиси қобилияти худро аз даст додани Бонк барои идомаи фаъолияти муттасили он гарданд;
- иҷрои арзёбии пешниҳоди умумии ҳисоботи молиявӣ муттаҳидшуда, сохтор ва мундариҷаи он, аз ҷумла ифшо, инчунин арзёбии он, ки оё ҳисоботи молиявӣ муттаҳидшуда амалиет ва рӯйдодҳои паси онро пешниҳод мекунад, то дар бораи онҳо тасаввуроти дуруст ба даст оварда шавад.

Мо ҳамкори иттилоотиро бо шахсони масъули идоракунии корпоративӣ ба роҳ монда, маълумот дар бораи ҳаҷм ва муҳлатҳои банақшагирифтаи аудит ва масъалаҳои муҳиммеро, ки таваҷҷуҳи аудиторро ба худ ҷалб кардаанд, аз ҷумла камбудиҳои ҷиддии низоми назорати дохилиро, ки мо дар раванди аудит муайян мекунем, ба иттилои онҳо мерасонем.

Мо инчунин ба унвони шахсони масъули идоракунии корпоративӣ изҳор мекорем, ки тамоми талаботи ахлоқии дахлдорро оид ба мустақилият риоя кардем ва дар хусуси ҳамаи муносибатҳо ва дигар масъалаҳои, ки яқинан ба мустақилияти аудитор таъсир расонида метавонистанд ва дар ҳолатҳои зарурӣ оид ба тамоми чораҳои эҳтиётии дахлдор ба онҳо маълумот додем.

Шавкатҷон Назиров

Директори ҶДММ «Бейкер Тилли Тоҷикистон»

Иқозатномаи № 000014, аз ҷониби
Бонки миллии Тоҷикистон дода шудааст.

19 март соли 2026

ш. Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон



КВД «БА ҚТ «АМОНАТБОНК»»

ҲИСОБОТ ОИД БА ФОИДА Ё ЗАРАР ВА ДИГАР ДАРОМАДИ УМУМӢ БАРОИ СОЛЕ, КИ 31 ДЕКАБРИ СОЛИ 2025 АНЧОМ ЁФТААСТ (бо ҳазор сомонӣ)

	Эзоҳ	Барои соле, ки 31 декабри соли 2025 анҷом ёфтааст	Барои соле, ки 31 декабри соли 2024 анҷом ёфтааст
Даромадҳои фоизӣ	4	570,949	411,898
Хароҷотҳои фоизӣ	4	(129,466)	(114,367)
ДАРОМАДИ СОФИ ФОИЗӢ ТО ТАШАККУЛӢБИИ ЗАХИРАҲОИ ТАЛАФОТИ ЧАШМДОШТИ ҚАРӢӢ, КИ АЗ РӢИ ОНҲО ФОИЗӢ ҲИСОБ КАРДА МЕШАВАНД		441,483	297,531
Ташаккули захираи талафотҳои чашмдошти қарзӣ, ки аз рӯи онҳо фоизҳо ҳисоб карда мешаванд		(157,026)	(49,434)
ДАРОМАДИ ФОИЗИИ ХОЛИС		284,457	248,097
Даромадҳои комиссияӣ	5	320,801	282,281
Хароҷотҳои комиссияӣ	5	(66,001)	(57,362)
Даромади/(зарари) соф аз рӯи амалиётҳо бо асъори хориҷӣ	6	35,054	16,570
Даромади (зарари)/ соф аз рӯи амалиётҳо бо воситаҳои молиявӣ		(4)	4
Ташаккули захира барои беқурбшавии доройҳои, ки фоизҳо ҳисоб карда намешаванд	7	(3,643)	25,042
Дигар даромадҳои / (хароҷотҳо) ғайриамалиётӣ, нетто	25	26,466	29,136
ДАРОМАДҲОИ СОФИ ҒАЙРИФОИЗӢ		312,673	295,671
Хароҷотҳои амалиётӣ	8	(402,855)	(363,422)
ФОИДА ТО АНДОЗ АЗ ФОИДА	9	194,275	180,346
Андоз аз фоида	9	(46,052)	(41,435)
ФОИДА ДАР ДАВОМИ СОЛ		148,223	138,911

Аз номи Роҳбарияти Бонк:


Салимзода Алиҷон Ҳ.
Раиси Раёсат
 19 март соли 2026
 ш. Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон


Исматзода Амирали Ш.
Сармуҳосиб
 19 март соли 2026
 ш. Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон

Тавзеҳоти дар саҳифаҳои 11-65 овардашуда қисми ҷудонопазири ҳисоботи молиявӣ мазкур мебошанд.
 Хулосаи аудиторони мустақил дар саҳифаҳои 3-5 оварда шудааст.

КВД «БА ҚТ «АМОНАТБОНК»»

ҲИСОБОТ ОИДИ ВАЗЪИ МОЛИЯВӢ БАРОИ СОЛЕ, КИ 31 ДЕКАБРИ СОЛИ 2025 АНҚОМ ЁФТААСТ (бо ҳазор сомонӣ)

	Эзоҳ	31 декабри соли 2025	31 декабри соли 2024
ДОРОИҶО			
Маблағҳои пулӣ ва муодилҳои онҳо	10	4,223,528	1,965,093
Маблағҳо дар бонкҳо	12	1,416,783	937,695
Захираи ҳатмӣ дар Бонки миллии Тоҷикистон	11	238,865	247,527
Қарзҳо ба мизочон	13	2,680,060	2,649,661
Сармоягузориҳои, ки то муҳлат нигоҳ дошта мешаванд	15	1,516,554	1,307,065
Сармоягузорӣ ба коғазҳои қимматнок	14	11,000	11,000
Воситаҳои асосӣ	16	628,037	655,946
Дороиҳои ғайримоддӣ	17	6,759	9,360
Дороиҳои ҳуқуқи истифодабарӣ	18	4,864	4,106
Дороиҳои дарозмуҳлат барои фурӯш	19	87,843	7,998
Дороиҳои андозии батаъхиратода	9	21,136	14,020
Дигар дороиҳо	20	96,826	838,534
ҲАМАГӢ ДОРОИҶО		10,932,255	8,648,005
ЎҲДАДОРИҶО ВА САРМОЯ			
ЎҲДАДОРИҶО			
Амонатҳои мизочон	22	9,232,040	6,947,923
Қарзҳо	23	123,015	58,417
Қарзҳои субординатӣ	24	50,000	50,000
Маблағҳои бонкҳо ва дигар ташкилотҳои молиявӣ	21	264,623	490,753
Ўҳдадориҳо аз рӯи иҷора	18	5,078	4,268
Ўҳдадориҳои андозии мавқуфгузошта	9	34,670	36,151
Дигар ўҳдадориҳо	26	239,068	191,994
ҲАМАГӢ ЎҲДАДОРИҶО		9,948,494	7,779,506
САРМОЯ:			
Сармояи саҳомӣ	27	100,000	90,935
Фоидаи тақсимнашуда		113,072	226,593
Захира барои амалиёти оянда		539,153	339,916
Захира барои ҳолатҳои фавқуллодда		65,267	39,799
Захираи азнавбаҳодиҳии воситаҳои асосӣ		138,683	144,605
Сармояи иловагии пардохтшуда		935	-
Захираҳои умумӣ		26,651	26,651
ҲАМАГӢ САРМОЯ		983,761	868,499
ҲАМАГӢ ЎҲДАДОРИҶО ВА САРМОЯ		10,932,255	8,648,005

Аз номи Роҳбарияти Бонк:

Салимзода Алиҷон А.
Раиси Раёсат

19 март соли 2026

ш. Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон

Исмаилова Амирали Ш.
Сармуҳосиб

19 март соли 2026

ш. Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон

Тавзеҳоти дар саҳифаҳои 11-65 овардашуда қисми ҷудонопазири ҳисоботи молиявии мазкур мебошанд.
Хулосаи аудиторони мустақил дар саҳифаҳои 3-5 оварда шудааст.

КВД «БА ҚТ «АМОНАТБОНК»»

**ҲИСОБОТ ОИДИ ТАҒЙИРОТҲО ДАР САРМОЯ БАРОИ СОЛЕ,
КИ 31 ДЕКАБРИ СОЛИ 2025 АНҚОМ ЁФТААСТ
(бо ҳазор сомонӣ)**

	Сармояи саҳомӣ	Сармояи иловагии пардохтшуда	Захира барои амалиётҳои ояндаи ташкilot	Захира барои ҳолатҳои фавқуллодда	Захираи азнавбаҳо- диҳии воситаҳои	Захираҳои умумӣ	Фоидаи тақсимнашуда	Ҳамагӣ
Бақия ба 31 декабри с. 2023	80,935	-	339,916	39,799	184,500	26,651	88,060	759,861
Афзоиши сармояи оинномавӣ	10,000	-	-	-	-	-	-	10,000
Гузaronидани «Азнавбаҳодиҳии воситаҳои асосӣ» ба ҳисоби «Фоидаи тақсимнашуда»	-	-	-	-	(3,743)	-	3,743	-
Андози мавқуфгузошта аз рӯи захираҳои бозаришшавии воситаҳои асосӣ	-	-	-	-	(36,152)	-	-	(36,152)
Ислоҳ намудани хатоҳои солҳои гузашта	-	-	-	-	-	-	(4,121)	(4,121)
Фоида дар давоми сол	-	-	-	-	-	-	138,911	138,911
Бақия ба 31 декабри с. 2024	90,935	-	339,916	39,799	144,605	26,651	226,593	868,499
Афзоиши сармояи оинномавӣ	10,000	-	-	-	-	-	-	10,000
Гузaronидани ба «Захира барои амалиётҳои ояндаи ташкilot» аз ҳисоби «Фоидаи тақсимнашуда»	-	-	199,237	-	-	-	(199,237)	-
Гузaronидани ба «Захира барои ҳолатҳои фавқуллодда» Резерв на непредсказуемые обстоятельства» за счет «Нераспределенной прибыли»	-	-	-	25,468	-	-	(25,468)	-
Гузaronидани сармояи саҳомӣ ба сармояи иловагӣ	(935)	935	-	-	-	-	-	-
Гузaronидани «Азнавбаҳодиҳии воситаҳои асосӣ» ба ҳисоби «Фоидаи тақсимнашуда»	-	-	-	-	(7,403)	-	7,403	-
Дивидентҳои ҳисобшуда	-	-	-	-	-	-	(14,467)	(14,467)
Андози мавқуфгузошта аз рӯи захираҳои бозаришшавии воситаҳои асосӣ	-	-	-	-	1,481	-	-	1,481
Ҳисобкунии иловагии андозҳои соли гузашта	-	-	-	-	-	-	(29,976)	(29,976)
Фоида дар давоми сол	-	-	-	-	-	-	148,223	148,223
Бақия ба 31 декабри с. 2025	100,000	935	539,153	65,267	138,683	26,651	113,072	983,761

Аз номи Роҳбарияти Бонк

Салимзода Алиҷон А.
Раиси Раёсат

19 марти соли 2026
ш. Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон



Исматзода Амирали Ш.
Сармуҳосиб

19 марти соли 2026
ш. Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон

Тавзеҳоти дар саҳифаҳои 11-65 овардашуда қисми ҷудонопазири ҳисоботи молиявии мазкур мебошанд. Хулосаи аудиторони мустақил дар саҳифаҳои 3-5 оварда шудааст.

КВД «БА ҚТ «АМОНАТБОНК»»

ҲИСОБОТ ОИД БА ГАРДИШИ МАБЛАҒҶОИ ПУЛӢ БАРОИ СОЛЕ, КИ 31 ДЕКАБРИ СОЛИ 2025 АНҶОМ ЁФТААСТ

(бо ҳазор сомони)

ГАРДИШИ МАБЛАҒҶОИ ПУЛӢ АЗ ФАЪОЛИЯТИ АМАЛИЁТИ:	Эзоҳ.	Барои соли, ки 31 декабри соли 2025 анҷом ёфтааст	Барои соли, ки 31 декабри соли 2024 анҷом ёфтааст
Фоида то андозбандӣ		194,275	180,346
Тасҳеҳот:			
Ҳаракат дар захираи беқурбшавии дороиҳое, ки аз рӯи онҳо фоиз ҳисоб карда мешавад	13	157,026	49,434
Истеҳлоки воситаҳои асосӣ ва дороиҳои ғайримоддӣ	17,18	40,188	34,628
Харочоти фоизӣ аз рӯи ўҳдадориҳои иҷора	19	2,843	3,380
Зарар аз ҳисоббарории воситаҳои асосӣ		32,795	15,296
Ҳаракат дар захира барои беқурбшавии маблағҳо дар бонкҳо		3,866	(15,303)
Ҳаракат дар захира барои беқурбшавии гаравҳои гирифташуда	7	(3,150)	(36,179)
Ҳаракат дар захира барои беқурбшавии сертификатҳои БМТ	7	3,548	(512)
Ҳаракат дар захираи беқурбшавӣ аз рӯи ҳисоббаробаркуниҳои байнибонкӣ	7	(4,938)	-
Ҳаракат дар захира барои беқурбшавӣ дар бонкҳои маҳкамшуда	7	(115)	7
Ҳаракат дар захираи рухсатии истифоданашуда	26	699	(2,386)
Фарқияти қурбӣ оиди амалиётҳо бо асъори хориҷӣ	6	97	838
Танзимот барои ислоҳи хатоҳои давраҳои гузашта		-	(4,121)
Даромади софи фоизӣ		(505,131)	(287,075)
Ҳаракати пули нақд аз фаъолияти амалиётӣ то тағйирот дар дориҳо ва ўҳдадориҳои амалиётӣ		(77,997)	(61,647)
Камшавии маблағ дар бонкҳо		(390,252)	340,765
Афзоиши қарз ба мизочон		(210,646)	(948,276)
Афзоиши дороиҳои дарозмуддат, ки барои фурӯш пешбинӣ шудаанд		(76,695)	56,638
Камшавии /(афзоиши) дороиҳои дигар		713,140	(666,497)
Афзоиши /(камшавии) амонатҳои мизочон		2,265,332	1,477,898
Афзоиши /(камшавии) маблағҳои бонкҳо ва ташкилотҳои молиявӣ		(226,130)	66,515
Авзоиши /(камшавии) Захираҳои моддӣ		(4,947)	(17,856)
Афзоиш /(камшавӣ) аз рӯи ўҳдадориҳои иҷора		6,519	4,306
Афзоиши /(камшавии) ўҳдадориҳо дигар		37,065	85,242
Воридшавии маблағҳои пулӣ аз фаъолияти амалиётӣ то андозбандӣ		2,035,389	337,090
Фоизҳои бадастовардашуда		554,206	351,836
Фоизҳои пардохтгардида		(89,133)	(89,371)
Андоз аз фоидаи пардохтшуда		(53,168)	(43,633)
Вуруди софи /(хуручи) пули нақд аз фаъолияти амалиётӣ:		2,447,294	555,922

КВД «БА ҚТ «АМОНАТБОНК»»

ҲИСОБОТ ОИД БА ГАРДИШИ МАБЛАҒҶОИ ПУЛӢ
 БАРОИ СОЛЕ, КИ 31 ДЕКАБРИ СОЛИ 2025 АНҶОМ ЁФТААСТ (ИДОМА)
 (бо ҳазор сомони, агар тартиби дигаре нишон дода нашуда бошад)

	Эзоҳ.	Барои соле, ки 31 декабри соли 2025 анҷом ёфтааст	Барои соле, ки 31 декабри соли 2024 анҷом ёфтааст
ҲАРАКАТИ ПУЛИ НАҚД АЗ ФАЪОЛИЯТИ САРМОЯГУЗОРӢ:			
Хариди воситаҳои асосӣ	17	(37,526)	(48,806)
Хариди қоғазҳои қимматнок		<u>(209,489)</u>	<u>(1,030,787)</u>
Воридоти (хароҷоти) софи пули нақд аз фаъолияти сармоягузори:		<u>(247,015)</u>	<u>(1,079,593)</u>
ГАРДИШИ МАБЛАҒҶОИ ПУЛӢ АЗ ФАЪОЛИЯТИ МОЛИЯВӢ:			
Афзоиши сармояи иловагӣ		10,000	-
Воридот аз зиёдшавии сармояи оинномавӣ		-	10,000
Дивидендҳои ба саҳмдорон пардохтшуда		(14,467)	-
Воридот аз маблағгузориҳои қарзии дарозмуддат		62,623	-
Даромад аз қарзҳо		<u>-</u>	<u>(30,721)</u>
Воридоти (хароҷоти) софи пули нақд аз фаъолияти молиявӣ		<u>58,156</u>	<u>(20,721)</u>
АФЗОИШИ СОФИ МАБЛАҒҶОИ ПУЛӢ ВА МУОДИЛИ ОНҶО		<u>2,258,435</u>	<u>(544,392)</u>
Таъсири тағйиребии қурби асъори хориҷӣ ба пули нақд ва муодили он		-	-
МАБЛАҒҶОИ ПУЛӢ ВА МУОДИЛИ ОНҶО, дар аввали сол	11	<u>1,965,093</u>	<u>2,509,485</u>
МАБЛАҒҶОИ ПУЛӢ ВА МУОДИЛИ ОНҶО, дар охири сол	11	<u>4,223,528</u>	<u>1,965,093</u>

Аз номи Роҳбарияти Бонк


 Салимзода Алиҷон А.
 Раиси Раёсат

19 марти соли 2026
 ш. Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон
 Тавзеҳоти дар саҳифаҳои 11-65 овардашуда қисми ҷудонопазири ҳисоботи молиявии мазкур мебошанд.
 Хулосаи аудиторони мустақил дар саҳифаҳои 3-5 оварда шудааст.


 Исмаътода Амӣрали Ш.
 Сармуҳосиб

19 марти соли 2026
 ш. Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон

КВД «БА ҚТ «АМОНАТБОНК»»

ТАВЗЕҲОТ БА ҲИСОБОТИ МОЛИЯВИИ МАЧМУЙ БАРОИ СОЛЕ, КИ 31 ДЕКАБРИ СОЛИ 2025 АНҶОМ ЁФТААСТ

(бо ҳазор сомонӣ, агар дигар асър зикр нашудабошад)

1. МАЪЛУМОТИ УМУМӢ

Соли 1925 Бонк бори аввал ҳамчун «Ҳазинаи давлатии аввалини амонатии меҳнатӣ» ба қайд гирифта шуд, ки баъдан соли 1987 ба «Бонки амонатгузории Тоҷикистон» тағйири ном дода шуд. Соли 1998 ба Бонк мақоми «Бонки давлатӣ» дода шуд. 19 июни соли 2003 Бонк дар мақомоти андози ноҳияи Шоҳмансур ба қайд гирифта шуда, шаҳодатномаи № 00949992-ро гирифт. Бонк дорои иҷозатномаи Бонки миллии Тоҷикистон барои анҷом додани фаъолияти бонкӣ таҳти № 0000312 мебошад, ки 7 апрели соли 2023 гирифта шудааст. Фаъолияти асосии Бонк аз қабули амонатҳо, анҷом додани интиқоли пардохтҳо, додани қарзҳо, анҷом додани амалиёт бо асъори хориҷӣ ва инчунин анҷом додани дигар фаъолияти тижоратӣ иборат мебошад.

Ба ҳолати 31 декабри соли 2025 Бонк ба Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон тааллуқ дорад.

Шумораи кормандони Бонк ба ҳолати 31 декабри солҳои 2025 ва 2024 мутаносибан 3,457 нафар ва 3,442 нафарро ташкил дод.

Идораи марказии Бонк дар суроғаи Ҷумҳурии Тоҷикистон, шаҳри Душанбе, кӯчаи Рудаки 105 ҷойгир аст. Ба ҳолати 31 декабри соли 2025 ва 2024 дар ҳудуди Ҷумҳурии Тоҷикистон 75 филиали Бонк фаъолият мекунад.

Ҳисоботи молиявии мазкур аз ҷониби Роҳбарияти Бонк 19 марти соли 2026 тасдиқ карда шудааст.

2. ПРИНЦИПҲОИ ПЕШНИҲОДИ ҲИСОБОТДИҲӢ

Изҳороти мутобиқат

Ин ҳисоботи молиявии Бонк мутобиқи Стандартҳои байналмилалӣ ҳисоботи молиявӣ («СБҲМ»), ки аз ҷониби Кумитаи байналмилалӣ стандартҳои баҳисобгирии муҳосибӣ интишор шудааст ва тафсири ҳақиқӣ, ки аз ҷониби Кумитаи байналмилалӣ тафсири ҳисоботи молиявӣ нашр шудаанд, таҳия шудаанд.

Асъори функционалӣ ва асър барои пешниҳодкунӣ

Маблағҳое, ки ба ҳисоботи молиявии маҷмӯӣ дохил карда шудаанд, бо истифода аз асър арзебӣ карда мешаванд, ки моҳияти иқтисодии рӯйдодҳо ӯ ҳолатҳои асосии марбут ба ин Бонкро беҳтар инъикос мекунанд (минбаъд «асъори функционалӣ»). Асъори функционалӣ ва асъори пешниҳоди ҳисоботи молиявии мазкур сомонӣ мебошад.

Ин ҳисоботи молиявии маҷмӯӣ дар ҳазорҳо сомонӣ пешниҳод карда мешавад, агар тартиби дигаре зикр нашуда бошад. Ҳисоботи воқеии маҷмӯии молиявӣ дар асоси принципи арзиши таърихӣ таҳия карда мешавад, ба истиснои арзебии воситаҳои алоҳидаи молиявӣ, ки бо арзиши одилона ба назар гирифта мешавад.

3. ПРИНЦИПҲОИ АСОСИИ СИЁСАТИ БАҲИСОБГИРӢ

Эътироф ва арзебии ибтидоии воситаҳои молиявӣ

Дороиҳои молиявӣ ва ӯҳдадориҳои молиявӣ дар ҳисоботи вазъии молиявии Бонк вақте эътироф карда мешаванд, ки Бонк тарафи шартнома оид ба воситаи молиявии дахлдор мегардад. Бонк харид ва хориҷшавии дороиҳо ва ӯҳдадориҳои молиявиро, ки дар санаи ҳисоббаробаркунӣ муқаррарӣ мебошанд, ба қайд мегирад.

Дороиҳо ва ўҳдадориҳои молиявӣ дар аввал бо арзиши одилона сабт карда мешаванд. Арзиши ибтидоии дороиҳо ва ўҳдадориҳои молиявӣ, ки дороиҳо ва ўҳдадориҳои молиявие нестанд, ки бо арзиши одилона тавассути фоида ё зиён ба назар гирифта мешаванд, ба маблағи хароҷоти амалиётӣ, ки бевосита бо харид ё ташкили дороиҳои молиявӣ ё баровардани ўҳдадориҳои молиявӣ алоқаманданд, танзим карда мешаванд. Принципҳои баҳодихии минбаъдаи арзиши дороиҳо ва ўҳдадориҳои молиявӣ дар муқаррароти дахлдори сиёсати баҳисобгирии дар поён овардашуда ошкор карда мешаванд.

Бонк дороиҳои молиявиро аз рӯи категорияҳои асосии зерин тасниф мекунад:

- Дороиҳои молиявӣ, ки бо арзиши амортизатсионӣ баҳогузори мешавад;
- Дороиҳои молиявӣ, ки бо арзиши одилона тавассути даромади дигари маҷмӯӣ (ДДМ) баҳогузори мешавад;
- Дороиҳои молиявӣ, ки бо арзиши одилона тавассути фоида ё зарар баҳогузори мешавад.

Воситаҳои қарзӣ

Тасниф ва баҳисобгирии минбаъдаи воситаҳои қарзӣ вобаста ба:

- а) Моделҳои тиҷоратии Бонке, ки барои идоракунии дороиҳои молиявӣ истифода мешаванд;
- б) Хусусиятҳои дороиҳои молиявӣ, ки бо қараени маблағҳои дар шартнома пешбинишуда алоқаманданд.

Моделҳои тиҷоратӣ

Моделҳои тиҷоратӣ тарзи идоракунии дороиҳои молиявӣ Бонкро барои тавлиди қараёни пули нақд муайян мекунад. Моделҳои тиҷоратии истифодашуда муайян мекунад, ки оё қараёни пули нақд дар натиҷа ба даст овардани маблағҳои дар шартнома пешбинишуда ё дар натиҷаи фуруши дороиҳои молиявӣ ё дар натиҷаи ҳарду ба вучуд меояд.

Бонк дар қараёни фаъолияти худ метавонад моделҳои гуногуни идоракунии дороиҳои молиявиро истифода барад, дар ҳоле ки тибқи стратегияи рушди Бонк ва маҳдудияти механизмҳои бозорӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон интизор меравад, ки аксари дороиҳои молиявӣ дар доираи модели гирифтани гардиши пулии шартномавӣ нигоҳ дошта шаванд.

Меъёри SPPI

Бо мақсади арзёбии шартҳои шартномавии дороиҳои молиявӣ ба меъёрҳои SPPI, Бонк барои ҳар як дороиҳои қарзии молиявӣ санҷиши SPPI (минбаъд «санҷиши SPPI») мегузаронад. Ҳангоми гузаронидани ин арзёбӣ, Бонк ба назар мегирад, ки оё қараёнҳои пулии шартномавӣ бо механизми асосии қарз мувофиқат мекунад, яъне фоизҳо танҳо баррасии арзиши вақти пул, хавфи қарзӣ, дигар хавфҳои асосии қарзӣ ва фоидаро дар бар мегиранд, ки ба шартномаи асосии қарзӣ мувофиқат мекунад. Дар ҳолатҳое, ки ба шартҳои шартномавӣ хавф ё ноустуворӣ дохил карда мешаванд, ки ба механизми асосии қарздихӣ мувофиқат намекунад, дороиҳои молиявӣ дахлдор тавассути фоида ё зиён бо арзиши одилона тасниф ва арзёбӣ карда мешавад.

Дар асоси ин омилҳо, Бонк воситаҳои қарзии худро ба се категорияи зерин тасниф мекунад:

Дороиҳои молиявӣ бо арзиши амортизатсияшуда:

- а) Дороиҳои молиявӣ дар доираи модели тиҷорӣ нигоҳ дошта мешаванд, ки ҳадафи он нигоҳ доштани дороиҳо барои ба даст овардани қараёни нақдӣ дар шартнома пешбинишуда мебошад.
- б) Шартҳои шартномавии дороиҳои молиявӣ дар ин мӯҳлат гирифтани қараёни маблағҳои пулиро, ки танҳо пардохтҳои қарзи асосӣ ва фоизҳо ба маблағи пардохтнашудаи қарзи асосӣ мебошанд, ба вучуд меоранд.

Арзиши тавозунии ин дороиҳо бо зарари пешбинишудаи қарзӣ танзим карда мешавад. Даромади фоизӣ аз ин дороиҳои молиявӣ бо истифода аз усули фоизи самаранок ба «даромади фоизӣ» дохил карда мешавад.

Дороиҳои молиявӣ, ки бо арзиши одилона тавассути дигар даромади умумӣ (минбаъд «ДДУ») арзёбӣ карда мешаванд:

а) Дороиҳо дар доираи модели тиҷоратие нигоҳ дошта мешавад, ки идоракунии дороиҳоро ҳам бо мақсади гирифтани ҷараёни маблағҳои дар шартнома пешбинишуда ва ҳам бо мақсади фуруши ин активҳои молиявӣ пешбинӣ мекунад.

б) Шартҳои шартномавии дороиҳои молиявӣ дар ин мӯҳлат гирифтани ҷараёни маблағҳои пулиро, ки танҳо пардохтҳои қарзи асосӣ ва фоизҳо ба маблағи пардохтнашудаи қарзи асосӣ мебошанд, ба вучуд меоранд.

Тағйироти арзиши тавозунӣ дар таркиби даромади умумии дигар эътироф карда мешавад. Эътирофи зарари пешбинишудаи қарзӣ, даромади фоизӣ ва тағйирёбии асъори хоричӣ дар фоида ё зиён сурат мегирад. Вақте ки дороиҳои молиявӣ бояд эътирофро қатъ кунанд, фоида ё зарари маҷмӯӣ, ки қаблан дар дигар даромади маҷмӯӣ эътироф шуда буд, ба фоида ё зарар тасниф карда мешавад. Даромади фоизӣ аз рӯи ин дороиҳои молиявӣ ҳамчун қисми «даромади фоизӣ» бо истифода аз усули фоизи самаранок эътироф карда мешавад.

Дороиҳои молиявие, ки бо арзиши одилона тавассути фоида ё зиён арзёбӣ мешаванд:

Бонк дороиҳои молиявиро аз рӯи арзиши одилона тавассути фоида ё зиён, он дороиҳои молиявиро, ки ба меъёрҳои арзиши амортизатсияшуда ё арзиши одилона тавассути ДДУ ҷавобгӯ нестанд, тасниф мекунад. Фоида ё зиёни сармоягузориҳои қарзӣ, ки бо арзиши одилона тавассути фоида ё зиён арзёбӣ мешаванд ва ҷузъи воситаҳои хеджиркунӣ нестанд, дар ҳисоботи даромад дар доираи «даромади софи савдо» дар давраи ба вучуд омадани онҳо сабт карда мешаванд. Даромади фоизӣ аз рӯи ин дороиҳои молиявӣ ҳамчун қисми «даромади фоизӣ» бо истифода аз усули фоизи самаранок эътироф карда мешавад.

Ҳангоми эътирофи ибтидоии дороиҳои молиявӣ, Бонк метавонад онро бо салоҳдиди худ тасниф кунанд, бидуни ҳуқуқи таснифи минбаъда, ҳамчун арзиши одилона тавассути фоида ё зиён арзёбӣ карда мешавад, агар ин имкон диҳад, ки номувофиқии равишҳои арзёбӣ ё эътироф, ки дар акси ҳол дар натиҷаи истифодаи пойгоҳҳои гуногуни арзёбии дороиҳо ё ўҳдадорихо ё эътирофи фоида ва зарари ба онҳо алоқаманд ба вучуд меоянд, бартараф ё ба таври назаррас коҳиш дода шавад.

Дороиҳои молиявие, ки дар ҳеҷ як категория муайян карда нашудаанд, ба категория, дороиҳои дохил мешаванд, ки бо арзиши одилона тавассути фоида ё зиён арзёбӣ карда мешаванд.

Воситаҳои саҳомӣ

Бонк сармоягузориҳо ба воситаҳои саҳомӣ ҳамчун арзиши одилона арзёбӣ мекунад, ки тағйирот дар таркиби фоида ё зиён инъикос карда мешавад, ба истиснои ҳолатҳои, ки роҳбарияти Бонк ҳангоми эътирофи аввал сармоягузориҳо ба таркиби арзиши одилона тавассути дигар даромади маҷмӯӣ муайян кардааст.

Бо сабаби маҳдудияти механизмҳои бозорӣ барои савдои коғазҳои қимматноки саҳомӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон, сиёсати Бонк аз таснифи воситаҳои саҳомӣ ҳамчун арзиши одилона тавассути дигар даромади маҷмӯӣ иборат аст, вақте ки сармоягузорӣ ба ғайр аз ба даст овардани даромади сармоягузорӣ нигоҳ дошта мешавад. Дар чунин ҳолатҳо тағйироти арзиши одилона дар таркиби дигар даромади маҷмӯӣ эътироф карда мешаванд ва баъдан наметавонанд ба фоида ё зарар тасниф карда шаванд. Дивидендҳо аз чунин сармоягузориҳо ҳамчун фоида ё зиён ҳамчун даромади дигар эътироф карда мешаванд.

Фоида ва зиён аз сармоягузориҳои саҳомӣ, ки ҳамчун арзиши одилона тавассути фоида ё зиён арзёбӣ мешаванд, дар таркиби «даромади соф аз тиҷорат» дар ҳисоботи фоида ва зиён сабт карда мешаванд.

Азнавгурӯҳбандӣ

Бонк дороиҳои молиявиро танҳо ва танҳо ҳангоми ба модели тичорати барои идоракунии дороиҳои молиявӣ истифодашаванда, ки ба дороиҳои мазкур таъсир мерасонанд, тағйирот ворид намудан, ва агар ин тағйирот нисбат ба амалиётҳои Бонк назаррас бошад, азнавгурӯҳбандӣ карда мешавад. Агар Бонк дороиҳои молиявиро азнавгурӯҳбандӣ кунад, азнавгурӯҳбандӣ дурнамоёна аз рӯзи азнавгурӯҳбандӣ амалӣ мешавад. Бонк фоида, зарар ё фоизҳои пеш эътироф намудаашро аз нав ҳисоб намекунад.

Қатъи эътирофи дороиҳои молиявӣ

Дороиҳои молиявӣ (ё, дар ҳолати зарурӣ, як қисми дороиҳои молиявӣ ё як қисми гурӯҳи дороиҳои молиявӣ шабех) дар ҳолатҳои зерин қатъ карда мешаванд:

- ҳуқуқи гирифтани маблағ аз дороиҳо қатъ шудааст;
- Бонк ҳуқуқи гирифтани пули нақдро аз дороиҳо интиқол додааст ё ҳуқуқи гирифтани пули нақдро аз дороиҳо нигоҳ доштааст, вале ўҳдадориҳои пардохти онро ба шахси сеюм тибқи шартномаи «гузариш» қабул кардааст; ва
- Бонк ё (а) амалан ҳамаи хавфҳо ва даромадҳои дороиро интиқол дод, ё (б) интиқол надод, амалан ҳамаи хавфҳо ва даромадҳои дороиро дар худ нигоҳ надошт, вале назорати дороиро интиқол дод.

Тағйир додани чараёни пули дар шартнома пешбинишуда

Дар ҳолатҳое ки Бонк гардиши пулии дар шартнома пешбинишудаи дороиҳои молиявиро аз нав дида мебарояд ё тағйир додани мешавад, Бонк то чи андоза назаррас будани тағйирот нисбати шартҳои пештараро баҳо медиҳад.

Агар шартҳо фарқияти назаррас дошта бошанд, Бонк эътирофи дороиҳои молиявӣ пештараро қатъ карда дороиҳои молиявӣ навро бо баҳодиҳии одилона эътироф менамояд ва барои дороиҳои молиявӣ меъёри фоизи самаранокро аз нав ҳисоб менамояд. Сана ҳангоми дубора дида баромадани беқурбашивӣ санаи азнавдидабароии шартҳо ба шумор меравад, аз ҷумла бо мақсади муайян намудани он, ки баландшавии назарраси хавфи қарзиро дорост ё не. Аммо Бонк инчунин оё дороиҳои молиявӣ эътирофшуда аз аввал беқурбшуда ҳисобида шуданашонро баҳо медиҳад, махсусан дар ҳолатҳое, ки аз нав дидабарой бо он асоснок карда шуда буд, ки мизоч пардохти аз аввал маслиҳаткардашударо пардохт карда натавонист. Фарқияти арзиши тавозунии дороиҳои молиявӣ дар ҳисобот оиди фоида ва зарар нишон дода мешаванд.

Агар шартҳо тағйироти назаррас надошта бошанд, аз нав дидан ё тағйирот ба беэътиборӣ оварда намерасонад, Бонк меъёри фоизи самаранокро аз рӯи тағйирот ҳисоб менамояд, таъсирот ба даромади фоизӣ ҳамроҳ эътироф карда мешавад.

Агар тағйирот мувофиқи методологияи ҳисоб кардани зарари пешбинишудаи пулӣ ба афзоиши хавфи назаррас оварда расонад, пас таъсири тағйирёбии шартнома ба ҳисобкунии беқурбшавӣ мувофиқи методологияи дар эзоҳи 28 овардашуда таъсир мерасонад.

Гуруҳбандӣ ва баҳисобгирии минбаъдаи ўҳдадориҳои молиявӣ

Бонк ҳамаи ўҳдадориҳои молиявиро ҳамчун бо пайгирии нархи истеҳлоқӣ баҳододашаванда гурӯҳбандӣ карда менамояд, ба истиснои:

а) ўҳдадориҳои молиявӣ бо арзиши одилона тавассути фоида ва зарар баҳододашаванда; Чунин ўҳдадорӣ, бо ўҳдадориҳои воситаҳои маҳсулӣ буданашон, минбаъд бо арзиши одилона баҳо дода мешаванд;

б) ўҳдадориҳои молиявӣ, ки дар ҳолате пайдо мешаванд, ки интиқоли дороиҳои молиявӣ барои қатъ кардани эътирофкунӣ ё вақте ки омилҳои баҳисобгирии иштироки давомдор истифода мешавад, ба талаботҳо ҷавобгӯ нестанд;

в) шартномаи кафолати молиявӣ ва ўҳдадориҳои пешниҳоди қарз бо меъёри фоизӣ аз меъёри бозорӣ паст бошад. Баъди эътирофи аввал чунин шартномаҳо бояд минбаъд аз бузургии зиёдтарини зерин баҳо дода шаванд:

- маблағи захираи баҳодихи аз ҷониби Бонк таъсисдодашуда барои зарар ва
- маблағе, ки дар сурати зарурат, даромади умумии дар аввал эътирофшуда кам карда мешавад;

г) ҷуброни шартӣ, ҳангоми якҷоя кардани тиҷорат эътироф кардани харидор. Ин шартӣ ҷуброн намудан минбаъд бо арзиши одилона баҳо дода шуда, тағйироти он дар фоида ва зарар эътироф карда мешаванд.

Ҳангоми эътирофи аввалини ўҳдадории молиявӣ Бонк метавонад бо хоҳиши худ бе ҳуқуқи баъдан азнавгуруҳбандӣ кардан, ҳамчун бо арзиши одилона баҳодихӣ тавассута фоида ва зарар гуруҳбандӣ кунанд.

Баҳисобгирии дороиҳо ва ўҳдадориҳо

Дороиҳо ва ўҳдадориҳои молиявии Бонк ба ҳамдигар мутақобила карда мешаванд ва дар ҳисоботи вазъи молиявӣ дар шакли печонидашуда инъикос карда мешаванд, агар барои ин асосҳои ҳуқуқӣ ва нияти тарафҳо барои ҳалли қарз дар асоси холис ҷе амалӣ кардани актив ва иҷрои ўҳдадорӣ дар як вақт вучуд дошта бошанд.

Аз эътибор соқит кардани ўҳдадориҳои молиявӣ

Ўҳдадории молиявӣ (ё қисми он) дар ҳисоббаробаркунӣ ва ҳисоботҳои молиявӣ аз эътибор соқит карда мешавад, ки агар:

(а) маблағи ҷавобгӯ ба кредитор баргардонида мешавад, умуман бо пули нақд, дигар дороиҳои молиявӣ, молҳо ё хизматрасонӣ,

(б) ё аз рӯи ин ўҳдадорӣ (ё қисми он), дар натиҷаи иҷрои расмиети ҳуқуқӣ ё дар натиҷаи қарори кредитор аз ҷавобгари аввалия озод карда мешавад.

Қатъи эътирофи ўҳдадории молиявӣ инчунин дар сурати тағйирёбии назарраси гардиши пули нақд ба амал меояд, яъне агар арзиши ҷорӣ гардиши пули нақд тибқи шартҳои нав, аз ҷумла пардохти ҳаққи комиссияӣ бо назардошти мукофоти пардохтшуда, ки аз рӯи меъёри фоизи самарабахши аввалия тахфиф карда шудааст, ҳадди аққал 10% аз арзиши ҷорӣ тахфифшудаи гардиши боқимондаи пули нақд аз рӯи ўҳдадории ибтидоии молиявӣ фарқ кунанд.

Баҳисобгирии воситаҳои молиявӣ дар давраи муқоисавии пешниҳодшуда

Дороиҳои молиявӣ ба категорияҳои зерин тасниф карда мешаванд: аз рӯи арзиши одилона тавассути фоида ё зарар (АОТФЗ); то пардохт нигоҳ дошта мешаванд; барои фурӯш дастрас; инчунин қарзҳо ва қарзҳои дебиторӣ. Ба ин ё он синф дохил кардани дороиҳои молиявӣ аз хусусиятҳо ва ҳадафҳои хариди онҳо вобаста аст ва дар лаҳзаи ба қайд гирифтани онҳо сурат мегирад.

Сармоягузориҳо, ки то мўҳлат нигоҳ дошта мешаванд

Дороиҳои молиявии ғайриҳосилӣ бо пардохтҳои собит ё муайяншаванда ва мўҳлатҳои собит, ки Бонк ният ва қобилияти то мўҳлат нигоҳ доштани онро дорад, дар категорияи дороиҳои гардиши пули нақд ҳамчун дороиҳои молиявӣ эътироф карда мешаванд. Сармоягузориҳои то мўҳлат нигоҳ доштани шаванда бо арзиши амортизатсияшуда бо истифода аз усули фоизи самаранок бо назардошти ҳар гуна захира барои беқурбшавӣ баҳо дода мешаванд.

Агар Бонк зиёда аз миқдори ками сармоягузориҳои то мўҳлат нигоҳ доштани шавандаро то мўҳлат фурӯхта ё аз нав тасниф кунанд (ба истиснои ҳолатҳои маҳдуд), тамоми категория бояд ҳамчун дороиҳои молиявии барои фурӯш мавҷуда аз нав тасниф карда шавад. Илова бар ин, ба Бонк тасниф кардани ҳама гуна дороиҳои молиявии то мўҳлат нигоҳ доштани шуда дар давоми соли молиявии ҷорӣ ва ду соли минбаъда манъ карда мешавад.

Қарзҳо ва қарзҳои дебиторӣ.

Қарзҳои дебитории тиҷоратӣ, қарзҳои додашуда ва дигар қарзҳои дебиторӣ бо пардохтҳои муқарраршуда ҷе муайяншаванда, ки дар бозори муташаккил муомилот намеkunанд, маблағҳо дар бонкҳо, қарзҳои ба мизочон додашуда ва дигар дороиҳои молиявӣ ҳамчун «қарзҳо ва қарзҳои дебиторӣ» тасниф карда мешаванд. Қарзҳо ва қарзҳои дебиторӣ бо арзиши амортизатсияшуда бо

истифода аз усули самараноки фоизӣ бо назардошти беқурбшавӣ ба назар гирифта мешаванд. Даромади фоизӣ бо истифодаи меъери фоизии самаранок эътироф карда мешавад, ба истиснои қарзи кӯтоҳмуддати дебиторӣ, ки даромади фоизии он ночиз аст.

Арзиши одилона тавассути фоида ё зарар дороиҳои молиявиро дар бар мегирад, ки:

1. Ба сифати савдо тасниф карда мешавад:

- дороиҳо ба даст оварда мешаванд ё ўҳдадориҳо асосан бо мақсади фурӯш ё бозхаридан дар ояндаи наздик қабул карда мешаванд;
- онҳо қисми портфели воситаҳои молиявӣ мебошанд, ки якҷоя идора карда мешаванд ва тибқи шаҳодатномаҳои мавҷуда барои ба даст овардани фоидаи кӯтоҳмуддат истифода мешаванд;
- онҳо ҳосилаҳои воситаҳои молиявӣ мебошанд (ба истиснои воситаҳои самараноки хеджирӣ);

2. Бонк онро ҳамчун асбобе тасниф мекунад, ки дар лаҳзаи эътирофи ибтидоӣ, минбаъд бо арзиши одилона бо назардошти тағйироти он ба фоида ё зарар арзёбӣ карда мешавад.

Барои фурӯш дастрас аст.

Дороиҳои молиявӣ барои фурӯш мавҷудбуда дороиҳои молиявӣ ғайриистеҳсоли мебошанд, ки ба се гурӯҳи дороиҳои қаблӣ дохил нашудаанд ё дар аввал ба ин гурӯҳ тасниф карда шудаанд. Арзёбии минбаъдаи дороиҳои ин гурӯҳ бо арзиши одилона анҷом дода мешавад, ба истиснои коғазҳои қимматноки саҳомии (саҳмияҳои) шахсони сеюм, ки дар бозори фаъол нархномаи бозорӣ надоранд, ки танҳо бо арзиши худ ба назар гирифта мешаванд.

Баҳисобгирии ўҳдадориҳои молиявӣ асосан бо мутобиқи СБҲМ 9 яхела буд, ба истиснои фоида ё зиёне, ки аз хавфи қарзии худӣ Бонк вобаста ба ўҳдадориҳои ҳамчун ГДХ таъиншуда бармеояд. Чунин тағирот дар ДДУ бидуни таснифоти минбаъда ба ҳисобот дар бораи фоида инъикос карда мешаванд.

Маблағҳои пулӣ ва муодилҳои онҳо

Маблағҳои пулӣ ва муодилҳои онҳо пули нақди дар касса буда, бақияи қарзи бонкҳо ва сармоягузориҳои кӯтоҳмуддати баландликвиро дар бар мегиранд, ки метавонанд дар муддати кӯтоҳ ба маблағи мувофиқ ба пули нақд табдил ёбанд.

Маблағҳо дар бонкҳо

Дар рафти фаъолияти оддии худ Ширкат дар бонкҳо ба мӯҳлатҳои гуногун воситаҳо ҷойгир мекунад ва амонатҳо мегузорад. Маблағҳо дар бонкҳо дар ибтидо аз рӯи арзиши одилона эътироф карда мешаванд. Маблағҳо дар бонкҳо минбаъд дар асоси усули самараноки меъери фоизӣ аз рӯи арзиши истеҳлоқӣ баҳогузорӣ карда мешаванд.

Воситаҳо дар сохторҳои қарзӣ бо назардошти аз ҳисоб баровардани ҳар гуна захира нисбати беқурбшавӣ ба ҳисоб гирифта мешаванд.

Воситаҳои молиявӣ ҳосилшуда

Дар рафти фаъолияти муқаррарӣ Бонк оид ба воситаҳои гуногуни молиявӣ ҳосилшуда созишномаҳо ба имзо мерасонад. Воситаҳои ҳосилшуда дар аввал бо арзиши одилона дар санаи бастанӣ шартномаи ҳосилшуда эътироф карда мешаванд ва баъдан то арзиши одилонаи онҳо дар ҳар санаи ҳисоботӣ аз нав арзёбӣ карда мешаванд. Арзиши одилона дар асоси нархномаҳои бозорӣ ё моделҳои нархгузорӣ, ки нархҳои ҷорӣ бозорӣ ва шартномавии воситаҳои асосӣ ва дигар омилҳоро ба назар мегиранд, арзёбӣ карда мешавад. Ҳосилаҳо ҳамчун дороиҳо ҳангоми арзиши одилонаи онҳо мусбат ва ҳамчун ўҳдадориҳо ҳангоми манфӣ ҳисоб карда мешаванд.

Дар тавозун, ҳосилаҳои ҳосилшуда ба дороиҳо ва ўҳдадориҳои молиявӣ дохил карда мешаванд, ки бо арзиши одилона тавассути фоида ё зиён инъикос карда мешаванд. Фоида ё зараре, ки аз чунин воситаҳо ба вучуд меояд, дар фоида/зарари ҳолис аз дороиҳои молиявӣ ва ўҳдадориҳои, ки бо арзиши одилона тавассути фоида ё зарар инъикос карда мешаванд, инъикос карда мешавад.

Қарзҳо ба мизочон

Қарзҳои ба мизочон додашуда дороиҳои молиявие мебошанд, ки ҳосилаҳои молиявӣ нестанд, бо гардиши пулии собит ё муайяншаванда, ки нархномаҳои бозорӣ надоранд, ба истиснои дороиҳои, ки ба категорияҳои дигари воситаҳои молиявӣ тасниф карда мешаванд.

Қарзҳои ба мизочон додашуда дар аввал дар баҳисобгирии арзиши одилона ва хароҷоти амалиётӣ, ки бевосита бо харид ё ташкили чунин дороиҳои молиявӣ алоқаманданд, сабт карда мешаванд. Дар ҳолате, ки арзиши одилонаи маблағҳои пешниҳодшуда ба арзиши одилонаи қарз баробар набошад, масалан, дар сурати додани қарзҳо бо меъёри камтар аз арзиши бозорӣ, фарқи байни арзиши одилонаи маблағҳои пешниҳодшуда ва арзиши одилонаи қарз ҳамчун зиён дар эътирофи ибтидоии қарз сабт карда мешавад ва дар ҳисоботи фоида ё зиён ва дигар даромади умумӣ мувофиқи хусусияти чунин талафот пешниҳод карда мешавад. Дар оянда, қарзҳо бо истифода аз усули фоизи самаранок бо арзиши амортизатсияшуда инъикос карда мешаванд. Қарзҳои ба мизочон додашуда аз ҳисоби захираҳои талафоти пешбинишудаи қарзӣ ҳисобот дода мешаванд.

Аз ҳисоб баровардани қарзҳо ва маблағҳо

Дар сурати имконнопазирии ситонидани қарзҳои пешниҳодшуда, аз ҷумла тавассути ситонидани гарав, онҳо аз ҳисоби захираи талафоти пешбинишудаи қарзӣ ситонида мешаванд. Аз ҳисоб баровардани қарзҳо ва маблағҳои пешниҳодшуда пас аз қабули роҳбарияти Бонк оид ба ситонидани гуруҳҳои қарздори маблағҳо, инчунин пас аз татбиқи гаравпулии мавҷуда аз ҷониби Бонк сурат мегирад. Ҷуброни минбаъдаи маблағҳои қаблан ситонидашуда ҳамчун кам шудани хароҷот барои беқурбшавии дороиҳои молиявӣ дар ҳисоботи фоида ё зиён ва дигар даромади умумӣ дар давраи ҷуброн сабт карда мешавад.

Захираи талафоти қарзии пешбинишуда

Бонк захираи арзёбии талафоти қарзии интизоршударо (минбаъд ТҚИ) аз рӯи қарзҳои додашуда эътироф мекунад. Бонк чунин зарарро барои ҳар як санаи ҳисоботӣ тавассути арзёбии мавҷудияти далелҳои объективии беқурбшавӣ эътироф мекунад. Модели баҳодиҳии беқурбшавии дороиҳои молиявӣ баҳодиҳии талафоти қарзии интизоршударо бо тақсим кардани онҳо ба онҳое, ки дар давоми 12 моҳ интизор мешаванд ва онҳое, ки дар тӯли тамоми мӯҳлати дороии молиявӣ интизор мешаванд, пешбинӣ мекунад.

Модели талафоти интизоршудаи Бонк аз рӯи принципҳои зерин сохта шудааст:

Марҳилаи 1: Зарари пешбинишудаи қарзӣ, ки дар сурати имконпазир будани пешфарз дар давоми 12 моҳ аз санаи ҳисоботӣ ба амал меояд;

Марҳилаи 2: Зарари пешбинишавандаи қарз, ки дар сурати нокомии эҳтимолий дар давоми мӯҳлати ҳадди аксар қарордод, ки дар давоми он қарздиҳанда ба хавфи қарзӣ дучор мешавад, ба амал меояд.

Марҳилаи 3: Зарари пешбинишудаи қарз, ки дар сурати иҷро накардани эҳтимолий дар мӯҳлати ҳадди аксар шартнома ба миён меояд ва даромади фоизӣ аз рӯи меъёри самаранок ба арзиши тавозунӣ бо назардошти ҳар гуна захира ҳисоб карда мешавад.

Арзёбии талафоти пешбинишудаи қарз ҳисобкунии объективии арзиши аз рӯи эҳтимолият вазндоштаро инъикос мекунад, ки тавассути арзёбии як қатор натиҷаҳои имконпазир муайян карда мешавад.

Бонк зарари пешбинишудаи қарзро тавассути воситаи молиявӣ бо истифода аз модели ҳисоб мекунад, ки инҳоро инъикос мекунад:

- а) маблағи беғаразона ва бо назардошти эҳтимолият бо роҳи арзёбии доираи натиҷаҳои имконпазир муайяншуда;
- б) арзиши вақти пул; ва
- в) маълумоти асоснок ва тасдиқшуда дар бораи рӯйдодҳои гузашта, шароити кунунӣ ва шароити пешбинишудаи иқтисодии оянда, ки дар санаи ҳисоботӣ бидуни хароҷот ё саъйи аз ҳад зиёд дастрас аст.

Бонк захираи баҳодихиро барои зарари пешбинишудаи қарзӣ аз рӯи воситаҳои зерини молиявӣ, ки ба категорияи арзиши одилона дохил намешаванд, бо инъикоси тағйироти он дар таркиби фоида ва зарар эҷод мекунад:

- дороиҳои молиявӣ, ки воситаҳои қарзӣ мебошанд;
- қарзи дебиторӣ аз рӯи иҷораи (молиявӣ);
- шартномаҳои кафолати молиявӣ додашуда; ва
- ӯҳдадориҳои додашудаи қарзӣ.

Зарар аз беқурбшавии сармоягузорӣ ба воситаҳои саҳомӣ дар ҳисобот сабт карда намешавад.

Бонк захираи зиёнро барои тамоми давраи талафоти қарзии пешбинишаванда ҳисоб мекунад, ба истиснои воситаҳои зерин, ки барои онҳо чунин зиёнҳо ҳамчун талафоти қарзии интизории 12 моҳа ҳисоб карда мешаванд:

- коғазҳои қимматноки сармоягузори қарзӣ, ки дар санаи ҳисоботӣ хавфи пасти қарзӣ доранд; ва
- дигар воситаҳои молиявӣ (ба истиснои қарзи дебиторӣ), ки хавфи қарзӣ аз лаҳзаи ҳисоботи аввалияшон ба таври назаррас зиёд нашудааст.

Захираи баҳодихии зарар барои қарзҳои дебиторӣ аз рӯи иҷораи (молиявӣ) ҳамеша барои тамоми мӯҳлати зарари пешбинишудаи қарзӣ ҳисоб карда мешавад.

Бонк чунин мешуморад, ки коғази қимматноки қарзӣ хавфи қарзии паст дорад, агар рейтинги кредитии он ба таърифи эътирофшудаи байналмилалӣ мафҳуми «синфи сармоягузорӣ» мувофиқат кунад.

Зарари пешбинишудаи қарзӣ дар давраи 12 моҳ як қисми зарари пешбинишудаи қарзӣ мебошад, ки дар натиҷаи пешфарзҳои воситаи молиявӣ дар давоми 12 моҳи пас аз санаи ҳисоботӣ ба амал меояд.

Зарари пешбинишудаи қарзӣ баҳодихии бо назардошти эҳтимолияти зарари қарзӣ мебошад. Онҳо чунин баҳо дода мешаванд:

- *барои дороиҳои молиявие, ки дар санаи ҳисоботӣ дороиҳои қарзӣ беқурб нашудаанд: ҳамчун арзиши ҷорӣ ҳамаи маблағҳои аз онҳо гирифташуда (яъне фарқи байни гардиши пуле, ки корхона дар шартнома ба даст меорад ва ба корхона қарздор аст ва гардиши пуле, ки Бонк интизор аст);*
- *барои дороиҳои молиявӣ, ки дороиҳои кредитии дар санаи ҳисоботӣ беқурбшуда мебошанд: фарқи байни арзиши умумии тавозун ва арзиши ҷорӣ гардиши пули нақд дар оянда чӣ гуна аст;*
- *барои ӯҳдадориҳои қарздиҳӣ: ҳамчун арзиши ҷорӣ фарқи байни гардиши пули нақд, ки дар шартнома пешбинӣ шудааст, ки дар сурати истифодаи ӯҳдадори қарз ва гардиши пули нақд, ки Бонк интизор аст, ба Бонк қарздор аст; ва*
- *барои шартномаҳои кафолати молиявӣ: ҳамчун пардохтҳои пешбинишуда, ки ба дорандаи зиён ҷуброн мекунад, бо назардошти ҳама гуна маблағҳое, ки Бонк дар тартиби ситонидан интизор аст.*

Тағйирот дар талафоти қарзии пешбинишуда дар даромад бо истифода аз ҳисоби захиравӣ эътироф карда мешаванд. Дороиҳои дар тавозуни баҳисобгирифташуда аз рӯи маблағи зарари пешбинишудаи қарзӣ кам карда мешаванд. Омилҳое, ки Бонк ҳангоми муайян кардани мавҷудияти далелҳои объективи талафоти беқурбшавӣ арзёбӣ мекунад, маълумот дар бораи пардохтпазирии қарздор ё эмитент, қобилияти пардохтпазирӣ, хавфҳои тижоратӣ ва молиявӣ, сатҳ ва тамоюлҳои пардохт накардани дороиҳои молиявӣ шабеҳ, тамоюлҳои пешгуӣи иқтисодии миллӣ ва маҳаллӣ мебошанд. ва шартҳо, инчунин арзиши одилонаи гарав ва кафолатҳо.

Ин ва дигар омилҳо дар алоҳидагӣ ё якҷоя шаҳодатномаи объективиро барои эътирофи зарари пешбинишудаи қарзии дороиҳои молиявӣ ё гурӯҳи дороиҳои молиявӣ пешниҳод мекунад.

Дар Эзоҳи 13 тафсилоти бештар дар бораи он, ки чӣ гуна беқурбшавӣ аз рӯи талафоти пешбинишудаи қарзӣ арзёбӣ карда мешавад, оварда шудааст.

Бонк баҳодиҳӣ ва ҳисобкунии захираро оид ба беқурбшавии қарзҳои тибқи стандарти байналмилалии ҳисоботи молиявӣ (IFRS) 9 Воситаҳои молиявӣ додашуда анҷом медиҳад. Ҳисобкунии захира оид ба беқурбшавии қарзҳои додашуда тибқи равиши СБҲМ аз захирае, ки тибқи талаботи Бонки Миллии Тоҷикистон (минбаъд БМТ) ҳисоб карда шудааст, фарқ мекунад.

Воситаҳои асосӣ ва дороиҳои ғайримоддӣ

Воситаҳои асосӣ ва дороиҳои ғайримоддӣ аз рӯи арзиши таърихӣ ба ҳисоб гирифта мешаванд, ки арзиши харид, хароҷоти ба маҳалли зарурӣ расонидан ва ба ҳолати зарурӣ расонидани он, бо назардошти амортизатсияи ҷамъшуда, ба истиснои биноҳо ва иншоотҳо, ки Бонк бо маблағҳои аз нав арзёбишуда ҳисоб мекунад.

Истеҳлок аз рӯи арзиши тавозунии воситаҳои асосӣ, бо мақсади аз ҳисоб баровардани дороиҳо дар давоми мӯҳлати истифодабарии муфид, ҳисоб карда мешавад. Ҳисобкунии истеҳлок дар асоси усули ростхатта бо истифодабарии меъёрҳои зеромада ба амал меояд:

Бино ва иншоот	7%
Таҷҳизоти компютерӣ	12,5%
Мебел ва таҷҳизоти офисӣ	10%
Воситаҳои нақлиёт	10%
Воситаҳои алоқа	8%
Дигарҳо	4%
Дороиҳои ғайримоддӣ	10%

Истеҳлоки такмили амволи ба иҷора гирифташуда дар давоми мӯҳлати истифодаи дороиҳои дахлдори ба иҷора гирифташуда ҳисоб карда мешавад. Хароҷоти таъмири ҷорӣ ва асосӣ дар ҳисоботи фоида ё зиён ва дигар даромади умумии хароҷоти амалиётӣ дар давраи пайдоиши онҳо, агар онҳо ба талаботи капитализатсия ҷавобгӯ набошанд, сабт карда мешаванд.

Дар ҳар як санаи ҳисоботӣ Бонк арзёбӣ мекунад, ки оё арзиши балансии воситаҳои асосӣ аз арзиши барқарорсозии онҳо зиёд нест. Арзиши барқарорсозӣ арзиши бештар аз арзиши одилона бо назардошти хароҷоти фурӯш ва арзиши истеъмоли мебошад. Дар сурати аз арзиши балансии воситаҳои асосӣ зиёдтар аз арзиши барқароркунии онҳо, Бонк арзиши балансии воситаҳои асосиро то арзиши барқароркунии онҳо коҳиш медиҳад. Пас аз инъикоси зарар аз беқурбшавӣ, тарҳҳои истеҳлоқӣ аз рӯи воситаҳои асосӣ дар давраҳои минбаъда бо мақсади тақсимоли арзиши балансии ҳисобшудаи дороиҳо бо назардошти арзиши боқимонда (агар чунин ҳисоб карда шавад) дар давоми мӯҳлати боқимондаи истифодаи фойданок ба таври баробар ислоҳ карда мешаванд.

Ҳангоми аз ҳисоб баровардани воситаҳои асосии аз ҳад зиёд арзёбишуда, маблағҳои ба онҳо мувофиқ, ки ба захираи азнавбаҳодиҳии воситаҳои асосӣ дохил карда шудаанд, ба фоидаи тақсимнашуда гузаронида мешаванд.

Дороиҳои дарозмӯҳлат барои фурӯш

Бонк дороиҳои дарозмуддатро ҳамчун дороиҳои барои фурӯш пешбинишуда эътироф мекунад, агар арзиши балансии он асосан тавассути фурӯши чунин дороиҳо баргардонида шавад, на тавассути истифодаи минбаъдаи онҳо. Дар ин ҳолат, ин дороиҳо бояд барои фурӯши фаврӣ дар ҳолати кунунии худ омода бошанд ва эҳтимолияти фурӯши онҳо дар давоми як соли пас аз тасниф бояд баланд бошад. Дороиҳое, ки барои фурӯш тасниф шудаанд, бо арзиши камтарини тавозун ва арзиши одилона бо назардошти хароҷоти фурӯш арзёбӣ карда мешаванд. Бо зиёд шудани арзиши балансӣ аз арзиши одилона, бо назардошти хароҷоти фурӯш, Бонк зарари беқурбшавиро дар ҳисобот дар бораи фоида ё зиён эътироф мекунад. Ҳар гуна афзоиши минбаъдаи арзиши одилона бо назардошти хароҷоти фурӯш дар ҳаҷми на бештар аз маблағи зарари ҷамъшуда аз беқурбшавии қаблан эътирофшуда эътироф карда мешавад.

Андоzbандӣ

Андоz аз даромад маҷмӯи андози ҷорӣ ва ба таъхир гузошташуда мебошад.

Андоz аз даромади ҷорӣ

Маблағи хароҷоти андоz аз даромад дар давраи ҷорӣ бо назардошти андозаи фоидаи андоzbандишавандаи дар як сол бадастомада муайян карда мешавад. Даромади андоzbандишаванда аз фоидаи софи дар ҳисобот дар бораи фоида ё зиён ва дигар даромади умумӣ инъикосшуда фарқ мекунад, зеро он моддаҳои даромад ё хароҷотро барои мақсадҳои андоzbандӣ дар солҳои дигар дар бар намегирад ва инчунин моддаҳои андоzbандишаванда ва ба инбат нағрифтаро истисно мекунад. Ҳисоб кардани хароҷоти Бонк андоz аз даромад дар соли ҷорӣ бо истифода аз меъёрҳои андоze, ки дар давраи ҳисоботӣ ҷорӣ карда шудаанд, анҷом дода мешавад.

Андоz аз фоидаи мавқуфгузошташуда

Андози ба таъхир гузошташуда дар асоси усули тавозунии баҳисобгирӣ инъикос карда мешавад ва талабот ё ўҳдадорихо андози даромадро, ки аз фарқи байни арзиши тавозунии дороиҳо ва ўҳдадорихо ва маълумоти дахлдори баҳисобгирии андоz барои ҳисоб кардани фоидаи андоzbандишаванда ҳисоб карда мешаванд, ифода мекунад. Ўҳдадорихо ба таъхир гузошташудаи андоz одатан нисбат ба ҳама фарқиятҳои муваққатӣ, ки фоидаи андоzbандишавандаро зиёд мекунанд, инъикос карда мешаванд ва талаботҳои ба таъхир гузошташудаи андоz бо назардошти эҳтимолияти дар оянда доштани фоидаи андоzbандишаванда барои баҳисобгирии дороиҳои андози ба таъхир гузошташуда инъикос карда мешаванд.

Чунин талабот ва ўҳдадорихо андоz дар ҳисоботи молиявӣ сабт карда намешаванд, агар фарқиятҳои муваққатӣ бо эътибори тижорӣ алоқаманд бошанд ва дар натиҷаи эътирофи аввалия (ба истисноӣ ҳолатҳои якҷоя кардани ширкатҳо) дигар талабот ва ўҳдадорихо дар доираи амалиёте, ки ба андозаи даромади андоzbандишаванда ё баҳисобгирӣ таъсир намерасонанд, ба амал оянд.

Ўҳдадорихо андозии мавқуфгузошташуда бо назардошти фарқиятҳои замони андоzbандишаванда инъикос карда мешаванд, дар ин вақт Бонк имконият пайдо мекунад, ки муҳлати бозгардони фарқияти замони назорат намояд ва эҳтимолияти пайдо мешавад, ки ин фарқияти замонӣ дар ояндаи наздик тағйир намеёбад. Дороиҳои мавқуфгузошташудаи андоzie, ки дар натиҷаи бароварди фарқияти замони бо ҳамин гуна сармоягузориву ҳиссаҳо вобастабуда ба миён меоянд, танҳо дар ҳаҷме, ки фоидаи кифояи андоzbандишаванда ба даст омада метавонад, эътироф мегарданд, аз ҳисоби ин фоида имтиёзҳое, ки ба фарқияти замонӣ алоқаманданд, истифода гардида, интизорӣ меравад, ки онҳо дар ояндаи наздик бекор карда мешаванд.

Арзиши тавозунии дороиҳои андозии мавқуфгузошташуда дар ҳар санаи ҳисоботӣ тафтиш карда шуда, дар ҳаҷме, ки имконияти ба даст овардани фоидаро аз талаботи андоzӣ, ки барои ҷуброни пура ё ҷузъии дорой кифоя аст, истисно мекунад, кам карда мешавад.

Андоzҳои мавқуфгузошташуда аз рӯи меъёрҳое, ки тибқи пешбинӣ дар давраи бозпардохти қарз ё фурӯши дорой истифода мегарданд, ҳисоб карда мешаванд. Андоzҳои мавқуфгузошташуда, ба истисноӣ ҳолатҳое, ки бо моддаҳои бевосита ба сармоя тааллуқдошта алоқаманд мебошанд, дар ҳисобот оид ба даромади муштарак инъикос карда мешаванд, дар ин сурат андоzҳои мавқуфгузошташуда низ дар таркиби сармоя инъикос карда мешаванд.

Бонк баҳисобгирии мутақобилаи талаботҳои мавқуфгузошташудаи андоzӣ ва ўҳдадорихо мавқуфгузошташудаи андоzиро ба амал оварда, дар ҳисоботи мазкури молиявӣ фарқияти натиҷавиро дар сурате инъикос менамояд, ки агар:

- Бонк барои ба муқобили ўҳдадорихо ҷорӣ андоzӣ ба амал овардани баҳисобгирии талаботҳои ҷорӣ андоzӣ ҳуқуқи қонунӣ дорад; ва
- Талаботҳои мавқуфгузошташудаи андоzӣ ва ўҳдадорихо мавқуфгузошташудаи андоzӣ ба андоz аз фоида тааллуқдоранд, ки он аз ҷониби ҳамон як мақомоти андоzӣ аз ҳамон як субъекти андоzbандишаванда ситонида мешавад.

Дар Ҷумҳурии Тоҷикистон, ки фаъолияти Бонк ин ҷо сурат мегирад, талабот бобати ҳисобкунӣ ва пардохти андозҳои гуногун мавҷуд аст, ки онҳо илова ба андоз аз Ҷоида нисбати фаъолияти Бонк истифода карда мешаванд.

Қарзҳои гирифташуда

Қарзҳои гирифташуда дар аввал дар ҳисобдорӣ бо арзиши одилона инъикос карда мешаванд. Баъдан уҳдадорӣ аз рӯи чунин амалиётҳо бо арзиши амортизатсионӣ инъикос мегарданд, ва фарқи мувофиқ байни арзиши баланси ва арзиши пардохт дар ҳисоботи Ҷоида ё зарар ва даромади дигари маҷмӯӣ дар давоми муҳлати қарзгирӣ бо истифода аз усули Ҷоизи самаранок дар ҳаёти хароҷоти Ҷоизӣ эътироф карда мешавад.

Уҳдадорӣҳои шартӣ

Уҳдадорӣҳои шартӣ дар тавозуни муҳосибӣ эътироф намешаванд, вале дар ҳисоботи мазкури молиявӣ шарҳ меёбанд, ба истиснои ҳолатҳои, ки эҳтимолияти беруншавии воситаҳо дар натиҷаи пардохти онҳо кам аст. Дороеи шартӣ дар тавозуни муҳосибӣ эътироф карда намешавад, лекин дар ҳисоботи молиявӣ дар сурати эҳтимолияти воридшавии манфиатҳои иқтисодӣ эзоҳ дода мешавад.

Сармояи саҳомӣ

Сармояи саҳомӣ аз рӯи арзиши ибтидоӣ инъикос меёбад.

Суди саҳмияҳо ҳамчун камшавии воситаҳои худӣ дар даврае, ки онҳо эълон шуда буданд, инъикос карда мешаванд. Суди саҳмияҳо, ки пас аз давраи ҳисоботӣ эълон мешаванд, тибқи СБҶМ 10 «Ҷодисаҳо пас аз давраи ҳисоботӣ» ба сифати Ҷодиса пас аз давраи ҳисоботӣ баррасӣ карда мешаванд ва маълумот дар бораи онҳо ба таври марбута оварда мешавад.

Захираҳои умумӣ

Дар Бонк захираи амалиёти оянда таъсис дода мешавад, ки бо роҳи пардохти ҳатмии солони тибқи қарори маҷлиси умумии саҳмдорон ташкил карда мешавад. Ин захира танҳо барои пӯшонидани зарари Бонк ва хариди саҳмияҳо дар сурати набудани маблағҳои дигар пешбинӣ шудааст. Қарор дар бораи истифодаи маблағҳои фонди захиравии Бонк, инчунин аз ҷониби Шӯрои Нозирон ҳангоми тасдиқи пешакии ҳисоботи солони қабул карда мешавад.

Уҳдадорӣҳои нафақа

Тибқи талаботи қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон Бонк маблағи саҳмҳои нафақаро аз музди меҳнати кормандон нигоҳ медорад ва онҳоро ба фонди давлатии нафақа мегузарад. Системаи мавҷудаи нафақа ҳисоб кардани саҳмияҳои ҷорӣ корфарморо ҳамчун Ҷоизи пардохтҳои умумии ҷорӣ кормандон пешбинӣ мекунад. Чунин хароҷот дар давраи пардохтҳои дахлдори кормандон эътироф карда мешаванд. Ҷангоми ба нафақа баромадан, ҳамаи пардохтҳои нафақа аз ҷониби фонди нафақаи дар боло зикршуда пардохт карда мешаванд. Бонк ғайр аз иштирок дар низомии давлатии нафақаи Ҷумҳурии Тоҷикистон нақшаи иловагии таъминоти нафақа надорад. Ғайр аз он, Бонк имтиёзҳои надорад, ки ба кормандон пас аз ба нафақа баромадан дода мешаванд ё дигар имтиёзҳои назаррасе, ки ҳисобкуниро талаб мекунад.

Эътирофи даромад ва хароҷоти Ҷоизӣ

Даромади Ҷоизӣ аз рӯи дороеҳои молиявӣ дар ҳолате эътироф карда мешавад, ки агар эҳтимолияти ба Бонк ворид шудани Ҷоидаи иқтисодӣ вучуд дошта бошад ва маблағи даромад ба таври бозэтимод чен карда шавад. Даромад ва хароҷоти Ҷоизӣ бо усули ҳисобкунӣ эътироф карда мешаванд ва бо истифода аз усули Ҷоизи самаранок ҳисоб карда мешаванд. Усули Ҷоизи самаранок усули ҳисоб кардани арзиши истеҳлоқшудаи дороеи молиявӣ ё уҳдадорӣҳои молиявӣ (ё гурӯҳи дороеҳои молиявӣ ё уҳдадорӣҳои молиявӣ) ва тақсмоти даромади Ҷоизӣ ё хароҷоти Ҷоизӣ дар давраи дахлдор мебошад.

Меъёри Ҷоизии самаранок ин меъёри Ҷоизест, ки пардохтҳои тахминии ояндаи пули нақд ё воридотро дар тӯли муҳлати пешбинишудаи дороеи молиявӣ ё уҳдадорӣҳои молиявиро маҳз ба арзиши умумии дороеи молиявӣ ё арзиши истеҳлоқшудаи уҳдадорӣҳои молиявӣ тахфиф мекунад.

Ҷоизӣ, ки аз рӯи дороеҳои, ки бо арзиши одилона чен карда шудаанд, ҳамчун даромади Ҷоизӣ тасниф карда мешаванд.

Эътирофи даромад ва хароҷоти комиссиянӣ

Комиссияҳо барои кушодани суратҳисобҳои қарзӣ, инчунин барои хароҷоти марбути мустақиме, ки бо пешниҳодкунии қарзҳо вобастаанд, ҳамчун тасҳеҳоти меъёри самараноки фоида аз рӯи қарзҳо инъикос карда мешаванд.

Агар эҳтимолияте вучуд дошта бошад, ки мавҷудияти ўҳдадорӣ пешниҳодкунии қарз боиси ба тасвиб расидани шартномаи пешниҳоди қарз мешавад, комиссия барои ўҳдадорӣ пешниҳодкунии қарз ба таркиби даромадҳои давраҳои минбаъда ворид карда шуда (якҷоя бо хароҷотҳои мустақими марбута), минбаъд ҳамчун тасҳеҳи даромадҳои воқеӣ аз рӯи қарзҳо инъикос карда мешавад. Агар ўҳдадорӣ оид ба пешниҳодкунии қарз дар сатҳи паст баҳогузори карда шавад, комиссия барои ин ўҳдадорӣ дар ҳисоботи даромади муштарак дар давоми муҳлати боқимондаи амалидошти ўҳдадорӣ пешниҳоди қарз инъикос карда мешавад. Баъди бе пешниҳоди қарз ба анҷом расидани муҳлати амалидошти ўҳдадорӣ пешниҳодкунии қарз комиссия барои ин ўҳдадорӣ дар ҳисоботи даромад ё зарар ва даромади муштарак дар санаи анҷомрасии амалидошти он эътироф карда мешавад. Комиссия барои хизматгузори қарз тадричан баъди ҳар як хизматгузори ба ҳисоб гирифта мешавад.

Усули азнавҳисобкунии асъори хориҷӣ

Маблағҳои пулӣ ва ўҳдадориҳои дар асъори хориҷӣ ифодаёфта тибқи қурби марбути мубодилавие, ки ба санаи 31 декабр муқаррар карда шудааст, бо сомони аз нав ҳисоб карда мешаванд. Амалиётҳо бо асъори хориҷӣ аз рӯи қурби баҳисобгирӣ, ки дар санаи амалиётгузаронӣ муқаррар шудааст, инъикос карда мешаванд. Даромаду зарарҳое, ки аз чунин ивазкунӣ ба миён меоянд, дар ҳисобот оиди фоида ё зарар ва маҷмуи даромади ғайр ба даромади соф аз рӯи амалиётҳо бо асъори хориҷӣ ворид карда мешаванд.

Қурби мубодилавӣ

Дар поён қурбҳои мубодилавие, ки дар охири сол амал мекарданд ва Бонк онҳоро дар рафти таҳияи ҳисобот истифода кардааст, оварда мешаванд:

	31 декабри соли 2025	31 декабри соли 2024
Сомонӣ / Доллар ИМА	9.2513	10.9325
Сомони / Евро	10.8916	11.4223
Сомони / Рубли русӣ	0.1181	0.1114

Соҳаи истифодаи назарраси баҳогузори ва фарзияҳои роҳбарият

Омодакунии ҳисоботи молиявӣ аз роҳбарияти Бонк талаб мекунад, ки баҳогузори фарзияҳое таҳия намояд, ки онҳо ба маблағи дороиҳову ўҳдадориҳои Бонк, ки дар ҳисобот оварда мешаванд, ба ошкоркунии дороиҳову ўҳдадориҳои шартӣ дар санаи ҳисоботӣ, инчунин ба маблағи даромаду хароҷот барои давраи ҳисоботӣ, ки дар ҳисобот оварда мешаванд, таъсир расонанд. Роҳбарияти Бонк баҳогузори иҷозаҳоро ба таври доимӣ ба амал меорад ва дар ин ҳангом ба таҷрибаи андӯхтаву омилҳои дигаре, ки истифодаи онҳоро дар шароити қорӣ оқилона медонад, таъя мекунад. Натиҷаҳои воқеӣ аз ин баҳогузориҳо фарқ карда метавонанд. Барои тасвири вазъи молиявии Бонк баҳогузори фарзияҳои зерин муҳиманд.

Захираҳо аз рӯи беқурбшавии қарзҳо ва ҳисобҳо барои қабул

Бонк муттасил қарзҳои додаи худро аз нуқтаи назари беқурбшавӣ тафтиш мекунад. Захираҳои Бонк, ки барои беқурбшавӣ пешбинӣ шудаанд, барои эътироф намудани зарарҳое, ки дар портфели қарзӣ ва қарзҳои дебиторӣ дар натиҷаи беқурбшавӣ ба миён омадаанд, таъсис дода мешаванд. Бонк баҳогузориҳои ҳисобиро, ки бо захираҳои барои беқурбшавии кредитҳо ва қарздорӣ дебиторӣ пешбинишуда вобастаанд, сарчашмаи асосии номуайянии баҳогузориҳо медонад, чунки (i) онҳо ҳамеша дар зери таъсири тағйирот қарор доранд ва сабаби раванди мазкур ба он вобаста аст, ки фарзияҳо бобати нишондиҳандаҳои ўҳдадориҳои иҷронашуда ва баҳогузори зарарҳои эҳтимолие, ки бо беқурбшавии кредитҳову қарзҳои пасандозӣ вобастаанд, ба натиҷаҳои охири фаъолият асос меёбанд; ва (ii) ҳар гуна фарқияти назаррас байни зарарҳои баҳододашудаи Бонк ва зарарҳои воқеӣ аз Бонкро водор месозад захираҳое таъсис диҳад, ки онҳо ба ҳисоботи молиявии он дар давраҳои минбаъда таъсири назаррас расонида тавонанд. Бонк ақидаи Роҳбариятро барои баҳогузориҳои ҳар гуна зарари аз беқурбшавӣ бамиёномада дар сурате истифода мекунад, ки агар қарзгиранда мушкилиҳои молиявӣ дошта бошад дар нисбати чунин қарзгирандагон маълумотҳои таърихӣ кам вучуд дошта бошанд. Бонк тағйиротҳоро дар гардиши минбаъдаи маблағҳои пулӣ дар асоси таҷрибаи кории гузашта, рафтори мизочон дар

даврани гузашта, маълумотҳои мавҷудае, ки тағйироти манфиро дар пардохтпазирии қарздорон дар гурӯҳи нишон медиҳанд, инчунин бо назардошти дигаршавии вазъи иқтисодии миллӣ ё маҳаллӣ, ки боиси иҷро накардани ўҳдадорихо аз рӯи дороиҳо дар гурӯҳи мазкур мегарданд, баҳогузори менамояд. Роҳбарият баҳогузори дар асоси таҷрибаи таърихии ташаққули зарарҳое, ки ба дороиҳо бо тавсифоти хатари кредитӣ вобастаанд ва маълумотҳои воқеӣ дар бораи беқурбшавӣ истифода мекунад.

Бонк баҳогузори роҳбариятро барои тасҳеҳи маълумотҳое, ки вобаста ба гурӯҳи қарзҳо мавҷуданд, бо мақсади инъикоскунии ўҳдадорихои ҷорӣ дар маълумотҳои таърихий инъикоснаёфта истифода мекунад.

Бояд қайд кард, ки баҳодихии талафоти пешбинишудаи қарзӣ фактори субъективиро дар бар мегирад. Роҳбарияти Бонк маблағи беқурбшавии ҳисоббардашударо барои пӯшонидани зараре, ки аз рӯи дороҳо, ба санаи ҳисоботӣ, ба хавфҳо дучоршаванда мебошанд, бо назардошти маълумотҳои пешгӯишуда комил мешуморад, гарчанде Бонк дар давраҳои муайян метавонад ба зараредучор шавад, ки аз захираи оид ба талафоти пешбинишудаи қарзӣ ҳисобшуда зиёдтар мебошад.

Захираҳо барои беқурбшавии дороиҳои молиявӣ дар ҳисоботи молиявӣ дар асоси шароити мавҷудаи иқтисодӣ муайян карда шуданд. То 31 декабри соли 2025 ва 2024 арзиши балансии захираҳо барои зарари қарзӣ аз рӯи қарзҳои ба мизочон додашуда мутаносибан 401,250 ҳазор сомонӣ ва 244,224 ҳазор сомониро ташкил дод (Эзоҳ 13).

Истифодаи стандартҳои байналмилалии ҳисоботи молиявӣ (СБҲМ) нав ва таҷдидгардидаи ҳисоботи молиявӣ

Бонк чунин стандартҳоро тавзеҳоти нав ва ё таҷдидгардидаро, ки аз ҷониби Кумитаи Стандартҳои байналмилалии ҳисоботи молиявӣ ва Кумитаи оид ба шарҳи Стандартҳои байналмилалии ҳисоботи молиявӣ (КШСБҲМ) интишор гардида, дар рафти таҳияи ҳисоботи молиявӣ Бонк дар соле, ки 31 декабри соли 2025 анҷом ёфт, мавриди истифода қарор гирифт, истифода мекунад:

- Табдилот ба МСФО (IAS) 21 "Таъсири тағйирот дар қурби асъорҳо", ки аз ширкатҳо талаб мекунад, ки як усули пайгироро барои арзёбии он, ки оё як асъор метавонад ба асъори дигар табдил ёбад, пайравӣ кунанд ва дар ҳолатҳое, ки табдили асъор ғайриимкон аст, муайян кардани қурби асъорро танзим мекунад ва талаботи ошқори заруриро дар ҳисоботи молиявӣ ширкат дохил мекунад;

Ин стандартҳо ва тағйиротҳои нав ба ҳолати молиявӣ ва натиҷаҳои фаъолияти Ширкат дар ҳисоботи молиявӣ таъсири назаррас (муҳим) надоранд.

СБҲМ-ҳои нав ва аз нав дида баромадашуда - нашр шудаанд, вале ҳанӯз эътибор надоранд

Як қатор стандартҳои нав, иловаҳо ба стандартҳо ва тафсирҳо то 31 декабри соли 2025 ба амал наомадаанд ва дар таҳияи ин ҳисоботи молиявӣ истифода нашудаанд. Аз ин навовариҳо, стандартҳо ва ислоҳоти зерин метавонанд ба фаъолияти молиявӣ хоҷагии Бонк таъсир расонанд. Бонк ба нақша гирифтааст, ки пас аз эътибор пайдо кардани стандартҳо ва ислоҳоти зикршуда оғоз кунад. Таҳлили таъсири эҳтимолии стандартҳои нав ба маълумоти ҳисоботи молиявӣ Бонк ҳанӯз гузаронида нашудааст.

Дар санаи тасдиқи ин ҳисоботи молиявӣ стандартҳо ва тафсирҳои нави зерин бароварда шуданд, аммо ҳанӯз эътибор пайдо накардаанд, ки Бонк пеш аз мӯҳлат татбиқ накардааст:

- СБҲМ (IFRS) 18 «Пешниҳод ва ифшои маълумот дар ҳисоботи молиявӣ», ки СБҲМ (IAS) 1-ро иваз менамояд ва талаботи навро нисбат ба сохтори ҳисоботҳо, гурӯҳбандии даромадҳо ва хароҷотҳо, инчунин талаботи васеъшуда оид ба ифшои маълумот ҷорӣ мекунад. Ин стандарт барои давраҳои ҳисоботи соли на, ки аз 1 январи соли 2027 ё баъд аз он оғоз мешаванд, эътибор пайдо мекунад.
- Тағйири иловаҳо ба СБҲМ (IFRS) 9 «Воситаҳои молиявӣ» ва СБҲМ (IFRS) 7 «Воситаҳои молиявӣ: ифшои маълумот», ки ба азнавтаснифкунии дороиҳои молиявӣ, баҳогузори ва ифшои маълумот, махсусан дар қисмати моделҳои тичоратӣ ва ҷараёнҳои маблағҳои пулӣ дахл доранд, ва асосан ба татбиқи СБҲМ 9 ва мутобиқсозии талаботи СБҲМ 7 оид ба ифшои маълумот дар бораи хавфҳои равона шудаанд, то ки ҳамоҳангӣ таъмин гардида, мазмуни

воқеи иқтисодии муомилот инъикос ёбад ва ширкатҳо ба пешбурди баҳисобгирии босифат ва шаффоф ҳидоят карда шаванд.

- Тағйиру иловаҳо ба СБҲМ (IFRS) 9 «Воситаҳои молиявӣ» ва СБҲМ (IFRS) 7 «Воситаҳои молиявӣ: ифшои маълумот» вобаста ба «Шартномаҳо оид ба таъминоти неруи барқ, ки аз манбаъҳои табиӣ ҳосил мегардад», ки мафҳуми чунин шартномаҳоро шарҳ дода, тартиби татбиқи талаботи «истифода барои эҳтиёҷоти худ» дар СБҲМ (IFRS) 9-ро мушаххас менамоянд, инчунин ба талаботи баҳисобгирии ҳеджиронӣ тағйирот ворид менамоянд, аз ҷумла иҷозат медиҳанд, ки ҳамчун объекти ҳеджиронӣ ҳаҷми номиналии тағйирёбандаи амалиётҳои интизории вобаста ба неруи барқ, ки ба ҳаҷми интизории тағйирёбандаи истеҳсоли манбаи табиӣ мувофиқ мебошад, муайян карда шавад. Тағйиру иловаҳо барои давраҳои ҳисоботи соли 2026 ё баъд аз он оғоз мешаванд, эътибор пайдо мекунанд; татбиқи барвақт иҷозат дода мешавад.
- Такмилҳои солони стандартҳои баҳисобгирии СБҲМ, нашри 11, ки як қатор мушаххассозӣ ба СБҲМ (IFRS) 1 «Татбиқи аввалини стандартҳои байналмилалӣ ҳисоботи молиявӣ», СБҲМ (IFRS) 7 «Воситаҳои молиявӣ: ифшои маълумот», СБҲМ (IFRS) 9 «Воситаҳои молиявӣ», СБҲМ (IFRS) 10 «Ҳисоботи молиявӣ муттаҳидшуда» ва СБҲМ (IAS) 7 «Ҳисобот оид ба ҳаракати маблағҳои пулӣ»-ро дар бар мегиранд, ки ба бартараф намудани номуайяниҳо ва баланд бардоштани ҳамоҳангии татбиқи стандартҳо равона шудаанд ва барои давраҳои ҳисоботи соли 2026 ё баъд аз он оғоз мешаванд, эътибор пайдо мекунанд.
- Ҷорӣ намудани СБҲМ (IFRS) 19 «Ташкилотҳои фаръӣ бидуни ҳисоботдиҳии оммавӣ: ифшои маълумот». Тибқи ин стандарт, ташкилотҳои фаръие, ки ба меъёрҳои муайян ҷавобгӯ мебошанд, метавонанд талаботи содашуда оид ба ифшои маълумотро дар ҳисоботи молиявӣ татбиқ намоянд. Стандарт барои давраҳои ҳисоботи соли 2027 ё баъд аз он оғоз мешаванд, эътибор пайдо мекунанд.

Бонк ният дорад, ки ин стандартҳо ва ислоҳоти навро аз рӯзи эътибор пайдо кардани онҳо татбиқ кунад.

4. ДАРОМАДИ СОФИ ФОИЗӢ

Даромад ва хароҷоти фоизӣ барои солҳое, ки 31 декабри соли 2025 ва 31 декабри соли 2024 анҷом ёфтаанд, иборатанд аз:

	Барои соле, ки 31 декабри соли 2025 анҷом ёфтааст	Барои соле, ки 31 декабри соли 2024 анҷом ёфтааст
Даромади фоизҳо дар бар мегирад		
Қарзҳо ба мизочон	446,945	321,807
Ҷойгиркунии муҳлатнок	29,537	41,748
Сармоягузориҳо, ки то муҳлат нигоҳ дошта мешаванд	84,040	23,569
Маблағҳо дар бонкҳо	10,427	13,555
Дигарҳо	-	11,219
	570,949	411,898
Хароҷоти фоизҳо дар бар мегирад		
Амонатҳои муҳлатнок	107,810	88,737
Амонатҳои талабшаванда	18,866	9,507
Қарзҳои пардохтшаванда	1,630	3,971
Қарзҳои субординарӣ	1,014	933
Амонатҳои амонатӣ	146	-
Дигарҳо	-	11,219
	129,466	114,367

5. ДАРОМАД ВА ХАРОҶОТИ КОМИССИОНӢ

Даромади комиссияӣ ва хароҷоти Бонк барои солҳое, ки 31 декабри соли 2025 ва 31 декабри соли 2024 анҷом ёфтаанд, иборатанд аз:

	Барои соле, ки 31 декабри соли 2025 анҷом ёфтааст	Барои соле, ки 31 декабри соли 2024 анҷом ёфтааст
Даромади комиссияӣ		
Даромади комиссияӣ аз хизматрасонӣ ба суратҳисобҳо	309,248	275,267
Даромади комиссияӣ аз интиқоли пул	6,916	6,212
Даромади комиссияӣ аз фурӯш ва нигоҳдории кортҳои пластикӣ	921	409
Дигар даромадҳои комиссияӣ	3,716	393
	320,801	282,281

	Барои соле, ки 31 декабри соли 2025 анҷом ёфтааст	Барои соле, ки 31 декабри соли 2024 анҷом ёфтааст
Хароҷоти комисионӣ		
Хизматрасонии хазинавӣ	20,285	25,314
Амалиёти ҳисоббаробаркунӣ	27,024	14,543
Хароҷоти ниғаҳдории барномаҳои таъминотӣ	13,803	6,396
Қарзҳо	2,228	310
Дигар хароҷотҳои комисионӣ	2,661	10,799
	66,001	57,362

6. ДАРОМАДИ СОФ АЗ АМАЛИЁТИ АСЪОРИ ХОРИЦӢ

Даромади соф аз рӯи амалиёт бо асъори хориҷии Бонк барои солҳое, ки 31 декабри соли 2025 ва 31 декабри соли 2024 анҷом ёфтаанд, иборатанд аз:

	Барои соле, ки 31 декабри соли 2025 анҷом ёфтааст	Барои соле, ки 31 декабри соли 2024 анҷом ёфтааст
Амалиётҳо оид ба хариду фурӯш, холис	56,130	14,992
Фарқиятҳои қурбӣ, холис	(21,076)	1,578
	35,054	16,570

7. ТАШАККУЛИ ЗАХИРА БАРОИ ЗАРАРИ ПЕШБИНИШУДАИ ҚАРЗӢ ДАР ҲАМА ДОРОИҲО, БА ИСТИСНОИ ҚАРЗҲОИ БА МИЗОҶОН ДОДАШУДА

Ташаккули захираҳо барои беқурбшавӣ ва талафоти қарзии пешбинишудаи дигар дороиҳои Бонк дар солҳои 31 декабри соли 2025 ва 2024 чунин пешниҳод шудааст:

	Ҳисобҳо дар БМТ	Маблағҳо дар бонкҳо	Ҷойгир- кунии муҳлат- нок	Сармоягу- зорӣ ба коғазҳои қимматнок	Ҳисоб- баробар- қуниҳои байни ташкilot- ҳои қарзӣ	Система- ҳои интиқоли пул	Аз рӯи ҳисобҳо барои қабул	Дороиҳо дар ташкilot- ҳои барҳам- хӯрда	Норасоии пули нақд дар ҳазина	Дороиҳои дароз- муҳлат барои фуруш	Ҳамагӣ
ба 31 декабри соли 2023	-	23,023	8,206	-	4,938	-	4,278	2,325	-	218,543	261,313
Ташаккул	-	-	-	-	-	-	-	7	-	26,078	26,085
Барқарор	-	(15,303)	(512)	-	-	-	-	-	-	(62,257)	(78,072)
Хориҷкунӣ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(143)	(143)
ба 31 декабри соли 2024	-	7,720	7,694	-	4,938	-	4,278	2,332	-	182,221	209,183
Ташаккул	-	3,866	3,548	-	-	-	-	-	-	74,706	82,120
Барқарор	-	-	-	-	-	-	-	(115)	-	(77,856)	(77,971)
Хориҷкунӣ	-	-	-	-	(4,938)	-	(4,278)	-	-	(3,332)	(12,548)
ба 31 декабри соли 2025	-	11,586	11,242	-	-	-	-	2,217	-	175,739	200,784

8. ХАРОЧОТҲОИ АМАЛИЁТӢ

Харочотҳои амалиётӣ барои солҳое, ки 31 декабри 2025 ва 31 декабри 2024 анҷом ёфтаанд, чунин аст:

	Барои соли, ки 31 декабри соли 2025 анҷом ёфтааст	Барои соли, ки 31 декабри соли 2024 анҷом ёфтааст
Музди меҳнат ва мукофотпулиҳо	286,314	232,860
Истеҳлоки воситаҳои асосӣ ва дороиҳои ғайримодӣ	40,189	34,628
Харочот барои маводи канселарӣ	12,906	21,127
Андозҳо (ба ғайр аз андоз аз ҶОИДА)	11,548	16,283
Ҳадафҳои хайрия ва сарпарастӣ	10,423	17,146
Харочотҳои алоқа	7,989	10,334
Харочотҳои коммуналӣ	5,560	4,494
Истеҳлоки дороиҳо дар шакли ҳуқуқи истифода	4,277	3,504
Сузишворӣ	4,245	3,797
Харочотҳои намояндагӣ	4,001	2,809
Муҳофиза	3,437	3,329
Техникаи иттилоотӣ	2,843	3,380
Реклама	2,277	1,918
Иҷораи амалиётӣ	1,853	2,135
Таъмир ва нигоҳдории воситаҳои асосӣ	1,806	1,979
Сафарҳои хизматӣ	1,582	1,681
Ҷаримаҳо	565	350
Хизматҳои ҳуқуқи ва касбӣ	437	1,729
Ҳаққи узвият ва пардохтҳо	261	227
Барқароркунии захираҳо аз рӯи рухсатии истифоданашуда	(801)	(2,386)
Дигарҳо	1,143	2,098
	402,855	363,422

9. АНДОЗ АЗ ҶОИДА

Бонк ҳисобҳои андоз аз даромадро барои давраи чорӣ дар асоси маълумоти баҳисобгирии андоз, ки мутобиқи талаботи қонунгузори андози Ҷумҳурии Тоҷикистон амалӣ карда мешавад, ки метавонад аз Стандартҳои байналмилалӣ ҳисоботи молиявӣ фарқ кунад, тартиб медиҳад. Дар давоми соли, ки 31 декабри соли 2025 ба охир расид, дар ҳудуди Ҷумҳурии Тоҷикистон меъёри андоз аз ҶОИДА барои шахсони ҳуқуқӣ 20 фоизро ташкил дод.

Азбаски баъзе намудҳои харочот барои мақсадҳои андозбандӣ ба назар гирифта намешаванд, инчунин бо назардошти имконияти даромади андозбандишаванда, Бонк фарқиятҳои муайяни доимии андозро ба вуҷуд меорад.

Андози ба таъхир гузоштани таъсири ҳолиси андозро аз фарқиятҳои муваққати байни арзиши баҳисобгирии дороиҳо ва ӯҳдадориҳо бо мақсади ҳисоботи молиявӣ ва маблағи барои мақсадҳои андоз муайяншуда инъикос мекунад. Фарқиятҳои муваққатӣ, ки дар 31 декабри соли 2025 ва 2024 мавҷуданд, асосан бо усулҳои гуногуни баҳисобгирии даромад ва харочот ва арзиши баҳисобгирии баъзе дороиҳо алоқаманданд.

	Барои соле, ки 31 декабри соли 2025 анҷом ёфтааст	Барои соле, ки 31 декабри соли 2024 анҷом ёфтааст
Хароҷоти ҷорӣ андоз аз даромад (Сарфа) / ҳисоб кардани хароҷоти ба таъхир гузошташудаи андоз аз даромад	53,168 <u>(7,116)</u>	43,633 <u>(2,198)</u>
Хароҷот аз рӯи андоз аз ғоида	<u>46,052</u>	<u>41,435</u>

Таносуби байни хароҷоти андоз ва ғоидаи баҳисобгирӣ барои солҳои 31 декабри соли 2025 ва 2024 ба таври зерин пешниҳод карда мешавад:

	Барои соле, ки 31 декабри соли 2025 анҷом ёфтааст	Меъёри самараноки андозӣ	Барои соле, ки 31 декабри соли 2024 анҷом ёфтааст	Меъёри самараноки андозӣ
Даромади пеш аз андоз аз даромад	<u>194,275</u>		<u>180,346</u>	
Андоз аз рӯи меъери муқарраршуда	38,855	20%	36,069	20%
Таъсири андоз аз фарқиятҳои доимӣ	<u>7,197</u>	<u>4%</u>	<u>5,366</u>	<u>3%</u>
Хароҷоти андоз аз даромад	<u>46,052</u>	24%	<u>41,435</u>	23%

Таъсири андоз аз фарқиятҳои муваққатӣ, аз 31 декабри соли 2025 ва 2024, ба таври зерин пешниҳод карда мешавад:

	31 декабри соли 2025	31 декабри соли 2024
Дороиҳои ба таъхир гузошташудаи андоз аз даромад:		
Маблағҳо дар бонқҳо	22,828	15,414
Дигар дороиҳо	-	660
Қарзҳо ба мизочон	82,124	19,190
Дороиҳои дарозмӯҳлат барои фурӯш	-	33,362
Ғоизҳо барои пардохти қарзҳо	512	512
Ўҳдадориҳои иҷора	5,078	4,268
Дигар ўҳдадориҳо	-	801
Ҳамагӣ дороиҳои ба таъхир гузошташудаи андоз аз даромад	<u>110,542</u>	<u>74,207</u>
Ўҳдадориҳои ба таъхир гузошташудаи андоз аз даромад:		
Захираи азнавбаҳодиҳии воситаҳои асосӣ	(34,671)	(36,151)
Дороиҳо дар шакли ҳуқуқи истифода	<u>(4,864)</u>	<u>(4,106)</u>
Ҳамагӣ ўҳдадориҳои ба таъхир гузошташудаи андоз аз даромад	<u>(39,535)</u>	<u>(40,257)</u>
Ўҳдадориҳои софи таъхирёфтаи андоз	<u>71,007</u>	<u>33,949</u>
Ўҳдадориҳои софи ба таъхир гузошташудаи андоз (бо меъери муқарраршуда 20%)	<u>(13,535)</u>	<u>(22,131)</u>

	31 декабри соли 2024	31 декабри соли 2023
Дороиҳои ба таъхир гузошташудаи андоз аз даромад:		
Маблағҳо дар бонкҳо	15,414	31,229
Дигар дороиҳо	660	660
Қарзҳо ба мизочон	19,190	-
Дороиҳои дарозмӯҳлат барои фурӯш	33,362	37,978
Фоизҳо барои пардохти қарзҳо	512	1,999
Ўҳдадориҳои ичора	4,268	2,629
Дигар ўҳдадориҳо	801	-
Ҷамағӣ дороиҳои ба таъхир гузошташудаи андоз аз даромад	74,207	74,495
Ўҳдадориҳои ба таъхир гузошташудаи андоз аз даромад:		
Қарзҳо ба мизочон	-	(8,206)
Захираи азнавбаҳодиҳии воситаҳои асосӣ	(36,151)	-
Дороиҳо дар шакли ҳуқуқи истифода	(4,106)	(2,553)
Ҷамағӣ ўҳдадориҳои ба таъхир гузошташудаи андоз аз даромад	(40,257)	(10,759)
Ўҳдадориҳои софи таъхирёфтаи андоз	33,949	63,736
Ўҳдадориҳои софи ба таъхир гузошташудаи андоз (бо меъери муқарраршуда 20%)	(22,131)	12,747

Тафовути муваққатии байни баҳисобгирии андоз ва ҳисоботи молиявии муттаҳидшуда ба дороиҳои таъхирёфтаи андоз/(ўҳдадориҳо) дар 31 декабри соли 2024 ва 2025 оварда мерасонад. дар натиҷаи зерин:

	31 декабри соли 2024	Дар ҳисобот дар бораи фоида ё зиён эътироф шудааст	Дар ҳайати сармоя эътироф шудааст	31 декабри соли 2025
Фарқиятҳои муваққатӣ:				
Маблағҳо дар бонкҳо	15,414	7,413	-	22,828
Дигар дороиҳо	660	(660)	-	-
Қарзҳо ба мизочон	19,190	62,934	-	82,124
Дороиҳои дарозмӯҳлат барои фурӯш	33,362	(33,362)	-	-
Фоизҳо барои пардохти қарзҳо	512	-	-	512
Дигар ўҳдадориҳо	801	(801)	-	-
Ўҳдадориҳои ичора	4,268	810	-	5,078
Ҷамағӣ дороиҳои ба таъхир гузошташудаи андоз аз даромад	74,207	36,335	-	110,542
Захираи азнавбаҳодиҳии воситаҳои асосӣ	180,757	-	(7,404)	173,353
Дороиҳо дар шакли ҳуқуқи истифода	4,106	758	-	4,864
Ҷамағӣ ўҳдадориҳои ба таъхир гузошташудаи андоз аз даромад	184,863	758	(7,404)	178,217
Дороиҳои софи ба таъхир гузошташудаи андоз аз даромад	(110,656)	35,577	7,404	(67,675)
Дороиҳои софи ба таъхир гузошташудаи андоз аз даромад (20%)	(22,131)	7,115	1,481	(13,535)

	31 декабри соли 2023	Дар ҳисобот дар бораи фоида ё зиён эътироф шудааст	Дар ҳайати сармоя эътироф шудааст	31 декабри соли 2024
Фарқиятҳои муваққатӣ:				
Маблағҳо дар бонкҳо	31,229	(15,815)	-	15,414
Дигар дороиҳо	660	-	-	660
Қарзҳо ба мизочон	-	19,190	-	19,190
Дороиҳои дарозмӯҳлат барои фурӯш	37,978	(4,616)	-	33,362
Фоизҳо барои пардохти қарзҳо	-	512	-	512
Дигар ўҳдадориҳо	-	801	-	801
Ўҳдадориҳои ичора	-	4,268	-	4,268
Ҳамагӣ дороиҳои ба таъхир гузошташудаи андоз аз даромад	69,867	4,340	-	74,207
Қарзҳо ба мизочон	8,206	(8,206)	-	-
Захираи азнавбаҳоидиҳои воситаҳои асосӣ	-	-	180,757	180,757
Дороиҳо дар шакли ҳуқуқи истифода	2,553	1,553	-	4,106
Ҳама ўҳдадориҳои ба таъхир гузошташудаи андоз аз даромад	10,759	(6,653)	180,757	184,863
Дороиҳои софи ба таъхир гузошташудаи андоз аз даромад	59,108	10,993	(180,757)	(110,656)
Дороиҳои софи ба таъхир гузошташудаи андоз аз даромад (20%)	11,822	2,199	(36,151)	(22,131)

10. МАБЛАҒҲОИ ПУЛӢ ВА МУОДИЛИ ОНҲО

Ба санаи 31 декабри солҳои 2025 ва 2024 Маблағҳои пулӣ ва муодилҳои онҳо, ки дар ҳисобот оиди вазъи молиявӣ пешниҳод гардидаанд, фарогири чузъҳои зерин ҳастанд:

	31 декабри соли 2025	31 декабри соли 2024
Маблағҳои пулӣ дар ҳазина	348,898	329,084
Пули нақд дар банкоматҳо	73,866	60,886
Ҳисоби қорӣ дар Бонки миллии Тоҷикистон	3,800,764	1,575,123
	4,223,528	1,965,093

11. ЗАХИРАИ ҲАТМӢ ДАР БОНКИ МИЛЛИИ ТОҶИКИСТОН

Ба санаи 31 декабри соли 2025 ва 2024 захираи ҳатмӣ дар Бонки миллии Тоҷикистон ба таври зерин пешниҳод карда мешаванд:

	31 декабри соли 2025	31 декабри соли 2024
Захираи ҳатми дар БМТ	238,865	247,527
	238,865	247,527

Мувофиқи дастури № 194 Бонки миллии Тоҷикистон (минбаъд БМТ) Бонк вазифадор аст захираҳои ҳатмиро ташкил намояд ва ин маблағро ба БМТ ворид намояд. Асоси ҳисоб кардани захираҳо тавозуни миёнаи пасандозҳои гурӯҳи муштариён дар охири моҳ мебошад.

12. МАБЛАҒҶО ДАР БОНКҶО

Ба санаи 31 декабри соли 2025 ва 2024 маблағҳо дар бонкҳои Бонк чунин пешниҳод карда мешаванд:

	31 декабри соли 2025	31 декабри соли 2024
Ҷойгиркунии муҳлатнок	545,578	177,160
Ҳисобҳои муросилотии дигар бонкҳои хориҷӣ	468,158	338,218
Ҳисобҳои муросилотии дигар бонкҳои маҳаллӣ	425,875	437,731
	<hr/>	<hr/>
Захира барои зарари пешбинишудаи қарзӣ	(22,828)	(15,414)
	<hr/>	<hr/>
	1,416,783	937,695

13. ҚАРЗҶО БА МИЗОҶОН

Ба санаи 31 декабри соли 2025 ва 2024 қарзҳо ба мизоҷони Бонк ба таври зерин пешниҳод карда мешаванд:

	31 декабри соли 2025	31 декабри соли 2024
Қарзҳо ба мизоҷон	2,773,620	2,569,699
Қарзҳои мӯҳлаташ гузашта ва аз нав баррасишуда	242,951	236,226
Ҷоиҳои ҳисобшуда	64,739	87,960
	<hr/>	<hr/>
Захира барои зарари пешбинишудаи қарзӣ	(401,250)	(244,224)
	<hr/>	<hr/>
	2,680,060	2,649,661

Дар зер маълумот дар бораи бахшҳои қарздиҳӣ оварда шудааст:

	31 декабри соли 2025	31 декабри соли 2024
Бахши истеъмолий	1,428,906	1,094,442
Савдо	686,828	662,042
Соҳтмон	407,613	136,845
Ҳоҷагии қишлоқ	359,633	435,811
Саноат	110,860	421,735
Хизматрасонӣ	65,472	109,028
Нақлиёт	21,998	33,982
	<hr/>	<hr/>
Захира барои зарари пешбинишудаи қарзӣ	(401,250)	(244,224)
	<hr/>	<hr/>
	2,680,060	2,649,661

Маълумот оид ба гарав оид ба қарзҳои додашуда ба таври зерин пешниҳод карда мешавад:

	31 декабри соли 2025	31 декабри соли 2024
Амволи ғайриманқул	1,557,913	1,553,896
Қарзҳои таъминнашуда	1,302,811	508,084
Таъминоти омехта	66,647	2,049
Кафолатҳо	20,745	672,444
Қарзҳои бо амонат таъминшуда	2,902	42,099
Қарзҳои бо тилло таъминшуда	1,416	1,489
Дигарҳо	128,876	113,824
	<hr/>	<hr/>
Захира барои зарари пешбинишудаи қарзӣ	(401,250)	(244,224)
	<hr/>	<hr/>
	2,680,060	2,649,661

Ба ҳолати 31 декабри соли 2025 ва 2024 тамоми портфели қарзӣ дар ҳаҷми 2,680,060 ҳазор сомонӣ ва 2,649,661 ҳазор сомонӣ (аз ҷумла фоизҳои ҳисобшуда ва маблағи захиравӣ) мутаносибан ба муштариёне, ки фаъолияти худро дар қаламрави Ҷумҳурии Тоҷикистон амали менамоянд, дода шудааст, ки ин концентратсияи назарраси ҷуғрофӣ ва андозаи максималии хавфи қарзӣ мебошад.

Иттилоот оиди гардиши талафоти чашмдошти қарзӣ аз рӯи қарзҳои додашуда ба таври зерин пешниҳод мегардад:

	Талафоти чашмдошти қарзӣ аз рӯи қарзҳо ба мизочон
Ба ҳолати 31 декабри соли 2023	<u>298,788</u>
Ташаккул	82,916
Барқарор	(51,380)
Хориҷкунӣ	<u>(86,100)</u>
Ба ҳолати 31 декабри соли 2024	<u>244,224</u>
Ташаккул	276,707
Барқарор	(119,681)
Хориҷкунӣ	<u>-</u>
Ба ҳолати 31 декабри соли 2025	<u>401,250</u>

Дар ҷадвали зер маълумот дар бораи сифати қарзҳои ба мизочон додашуда то 31 декабри соли 2025 оварда шудааст:

	Қарзҳои пеш аз захира барои беқурбшавӣ	Захира барои беқурбшавӣ	Қарзҳо аз захира барои беқурбшавӣ	Захираи беқурбшавӣ нисбат ба маблағи қарзҳои пеш аз тарҳ кардани захираи беқурбшавӣ
мӯҳлаташон нагузашта	2,151,757	(169,276)	1,982,481	8%
мӯҳлаташон ба миқдори то 30 рӯз гузашта	547,948	(22,791)	525,157	5%
мӯҳлаташон ба миқдори аз 30 то 89 рӯз гузашта	121,125	(30,357)	90,768	35%
мӯҳлаташон ба миқдори аз 90 то 179 рӯз гузашта	72,446	(22,064)	50,382	63%
мӯҳлаташон ба миқдори аз 180 то 360 рӯз гузашта	70,180	(49,349)	20,831	85%
мӯҳлаташон ба миқдори аз 360 рӯз гузашта	<u>117,854</u>	<u>(107,413)</u>	<u>10,441</u>	<u>93%</u>
Ҷамъи қарзҳои ба мизочон додашуда	<u>3,081,310</u>	<u>(401,250)</u>	<u>2,680,060</u>	<u>13%</u>

Дар чадвали зер маълумот дар бораи сифати қарзҳои ба мизочон додашуда то 31 декабри соли 2024 оварда шудааст:

	Қарзҳои пеш аз захира барои беқурбшавӣ	Захира барои беқурбшавӣ	Қарзҳо аз захира барои беқурбшавӣ	Захираи беқурбшавӣ нисбат ба маблағи қарзҳои пеш аз тарҳ кардани захираи беқурбшавӣ
мӯҳлаташон нагузашта	2,169,271	(61,508)	2,107,763	3%
мӯҳлаташон ба миқдори то 30 рӯз гузашта	486,347	(2,556)	483,791	1%
мӯҳлаташон ба миқдори аз 30 то 89 рӯз гузашта	78,749	(30,791)	47,958	39%
мӯҳлаташон ба миқдори аз 90 то 179 рӯз гузашта	27,065	(21,552)	5,513	80%
мӯҳлаташон ба миқдори аз 180 то 360 рӯз гузашта	52,458	(51,719)	739	99%
мӯҳлаташон ба миқдори аз 360 рӯз гузашта	79,995	(76,098)	3,897	95%
Ҷамъи қарзҳои ба мизочон додашуда	2,893,885	(244,224)	2,649,661	8%

14. САРМОЯГУЗОРӢ БА ҚОҒАЗҲОИ ҚИММАТНОК

Ба санаи 31 декабри соли 2025 ва 2024 сармоягузори ба қоғазҳои қимматноки Бонк ба таври зерин пешниҳод карда мешавад:

	31 декабри соли 2025	31 декабри соли 2024
ҶСК «Нерӯгоҳи Барқи Обии Роғун»	11,000	11,000
	11,000	11,000

Қоғазҳои қимматноки сармоягузори, ки бо арзиши одилона тавассути дигар даромади умумӣ ҳисоб карда мешаванд, саҳмияҳои ҶСК «НБО Роғун» мебошанд. Роҳбарияти Бонк модели баҳодиҳии қоғазҳои қимматноки саҳомӣ бо арзиши одилона тавассути дигар даромади умумӣ бо сабаби анҷом додани муомилоти кам ва мавҷуд набудани бозори фаъоли ин воситаҳои молиявиро интиҳоб кард.

15. САРМОЯГУЗОРИҲОЕ, КИ ТО МУҲЛАТ НИГОҲ ДОШТА МЕШАВАНД

Ба санаи 31 декабри соли 2025 ва 2024 сармоягузориҳои бонк, ки то муҳлат нигоҳ дошта мешаванд, ба таври зерин пешниҳод карда мешаванд:

	31 декабри соли 2025	31 декабри соли 2024
Сертификатҳои БМТ	1,221,495	1,159,123
Сертификатҳои Вазорати молияи Ҷумҳурии Тоҷикистон	280,355	132,287
Ҷоизҳои барои гирифт	14,704	15,655
	1,516,554	1,307,065

Ба ҳолати 31 декабри соли 2025 ва 2024 Бонк дорои сертификатҳои Бонки миллии Тоҷикистон ба маблағи 1,221,495 ҳазор сомонӣ ва 1,159,123 ҳазор сомонӣ мутаносибан буд, инчунин Бонк дорои сертификатҳои Вазорати молияи Ҷумҳурии Тоҷикистон ба маблағи 280,355 ҳазор сомонӣ ва 132,287 ҳазор сомонӣ мутаносибан буд. Ҳаҷми дисконт барои давраҳои мазкур мутаносибан 14,704 ҳазор сомонӣ ва 15,655 ҳазор сомониро ташкил дод.

16. ВОСИТАҶОИ АСОСИ

Ба санаи 31 декабри соли 2025 ва 2024 воситаҳои асосии Бонк чунин пешниҳод карда мешаванд:

	Биноҳо ва иншоот	Мебел ва таҷҳизоти офисӣ	Воситаҳои нақлиёт	Соҳтмони нотамом	Ҷамағӣ
Арзиш					
Ба 31 декабри соли 2023	488,595	191,739	15,460	89,151	784,945
Воридшавӣ	3,536	17,926	2,206	25,138	48,806
Ҷойивазкунии дохилӣ	6,654	93	-	(6,747)	-
Интиқол аз / (ба) ЗМ	-	17,856	-	-	17,856
Хориҷшавӣ	-	(988)	(124)	(14,251)	(15,363)
Ба 31 декабри соли 2024	498,785	226,626	17,542	93,291	836,244
Воридшавӣ	1,209	23,271	673	12,373	37,526
Ҷойивазкунии дохилӣ	7,633	2,275	-	(9,908)	-
Интиқол аз / (ба) ЗМ	-	4,947	-	-	4,947
Хориҷшавӣ	(5,416)	(181)	(480)	(28,366)	(34,443)
Ба 31 декабри соли 2025	502,211	256,938	17,735	67,390	844,274
Истехлоки захиравӣ					
Ба 31 декабри соли 2023	60,526	77,079	10,712	-	148,315
Дар давоми сол ҳисоб карда шуд	7,139	24,343	568	-	32,050
Хориҷшавӣ	-	(26)	(41)	-	(67)
Ба 31 декабри соли 2024	67,665	101,396	11,239	-	180,298
Дар давоми сол ҳисоб карда шуд	7,414	29,765	408	-	37,587
Хориҷшавӣ	(1,451)	-	(197)	-	(1,648)
Ба 31 декабри соли 2025	73,628	131,161	11,450	-	216,237
Ба 31 декабри соли 2023	428,069	114,660	4,748	89,151	636,630
Ба 31 декабри соли 2024	431,120	125,230	6,303	93,291	655,946
Ба 31 декабри соли 2025	428,583	125,776	6,285	67,390	628,037

Ба санаи 31 декабри соли 2025 ва 2024 воситаҳои асосии дар гарав қарордошта ҳамчун таъминот аз рӯи қарзҳои гирифташуда мавҷуд набуданд.

Дар санаҳои 31 декабри солҳои 2025 ва 2024 ба таркиби воситаҳои асосии Бонк воситаҳои асосии пурра истеҳлоқшуда бо арзиши ибтидоии мутаносибан 43,758 ҳазор сомонӣ ва 34,492 ҳазор сомонӣ дохил карда шудаанд.

17. ДОРОИҲОИ ҒАЙРИМОДДӢ

Ба санаи 31 декабри соли 2025 ва 2024 дороиҳои ғайримоддии Бонк чунин пешниҳод карда мешаванд:

	Таъминоти барномавӣ	Ҳамагӣ
Арзиш		
Ба 31 декабри соли 2023	25,338	25,338
Воридшавӣ	-	-
Хориҷшавӣ	-	-
Ба 31 декабри соли 2024	25,338	25,338
Воридшавӣ	-	-
Хориҷшавӣ	-	-
Ба 31 декабри соли 2025	25,338	25,338
Истеҳлоқи захиравӣ		
Ба 31 декабри соли 2023	13,399	13,399
Дар давоми сол ҳисоб карда шуд	2,578	2,578
Хориҷшавӣ	-	-
Ба 31 декабри соли 2024	15,978	15,978
Дар давоми сол ҳисоб карда шуд	2,601	2,601
Хориҷшавӣ	-	-
Ба 31 декабри соли 2025	18,579	18,579
Ба 31 декабри соли 2023	11,938	11,938
Ба 31 декабри соли 2024	9,360	9,360
Ба 31 декабри соли 2025	6,759	6,759

18. ИҶОРА

Ба санаи 31 декабри соли 2025 ва 2024 Дороиҳо дар шакли ҳуқуқи истифода ва ӯҳдадориҳои иҷораи Бонк ба таври зерин пешниҳод карда мешаванд:

	31 декабри соли 2025	31 декабри соли 2024
Дороиҳо дар шакли ҳуқуқи истифодабарӣ		
Биноҳо	4,864	4,106
	<u>4,864</u>	<u>4,106</u>
	31 декабри соли 2025	31 декабри соли 2024
ӯҳдадориҳои иҷора		
Ҷорӣ	4,270	3,796
Дарозмуддат	808	472
	<u>5,078</u>	<u>4,268</u>
	Дороиҳо дар шакли ҳуқуқи истифодабарӣ	ӯҳдадориҳои иҷора
Ба 31 декабри соли 2023	<u>2,553</u>	<u>2,629</u>
Воридшавӣ	3,629	3,629
Тағйирот	1,429	1,429
Истехлоки ДШҲИ	(3,504)	-
Хароҷоти фоизҳо аз рӯи ӯҳдадориҳои иҷора	-	381
Пардохтҳо	-	(3,800)
Ба 31 декабри соли 2024	<u>4,106</u>	<u>4,268</u>
Воридшавӣ	2,179	2,179
Тағйирот	2,832	2,832
Камшавӣ	-	-
Истехлоки ДШҲИ	(4,277)	-
Хароҷоти фоизҳо аз рӯи ӯҳдадориҳои иҷора	-	454
Даромадҳо /хароҷотҳои дигар	23	-
Пардохтҳо	-	(4,655)
Ба 31 декабри соли 2025	<u>4,864</u>	<u>5,078</u>

Меъёри тахфиф ҳамчун меъёри миёнаи ҷалби маблағҳои иловагии қарзӣ муайян карда шуд. Ҳамчун тахфифи пардохтҳои иҷора дар соли 2025, меъёри тахфиф 6,48% муайян карда шуд.

19. ДОРОИҶОИ ДАРОЗМЎҲЛАТ БАРОИ ФУРЎШ

Ба санаи 31 декабри соли 2025 ва 2024 дороиҳои дарозмӯҳлати Бонк, ки барои фурӯш пешбинӣ шудаанд, ба таври зерин пешниҳод карда мешаванд:

	31 декабри соли 2025	31 декабри соли 2024
Бино ва иншоотҳо	139,895	30,153
Заводҳо ва Фабрикаҳо	32,900	31,061
Ҳучраҳо	19,149	14,957
Хонаҳо	16,613	22,951
Фермаҳо	11,110	18,413
Тарабхонаҳо	7,805	8,393
Бино ва иншоотҳо (Доруворӣ)	7,755	1,733
Анборҳо	4,499	20,331
Пойгоҳи нигоҳдории сӯзишворӣ	1,863	17,668
Истгоҳи сӯзишвории автомобилӣ	690	2,553
Дигарҳо	21,303	22,006
	263,582	190,219
Захира барои беқурбшавӣ	(175,739)	(182,221)
	87,843	7,998

Ба санаи 31 декабри соли 2025 ва 2024 дороиҳои барои фурӯш пешбинишуда амволи ғайриманқул мебошанд, ки ба ихтиёри Бонк гузаштаанд. Аз рӯи ин дороиҳо захираи дахлдор таъсис дода шудааст. Ҳаракати захиравӣ оид ба дороиҳои дарозмӯҳлат, ки барои фурӯш пешбинӣ шудаанд, дар Эзоҳи 7 оварда шудааст. Арзёбии маблағи зарурии захира аз рӯи санаи ҳисоботӣ аз ҷониби роҳбарияти Бонк дар асоси дастури Бонки миллии Тоҷикистон анҷом дода шуда метавонад ва эҳтимолияти пурра нагирифтани ҷуброни маблағҳои пулии бонк аз фурӯши онҳоро инъикос накунад.

20. ДОРОИҶОИ ДИГАР

Ба санаи 31 декабри соли 2025 ва 2024 Дороиҷои дигари Бонк чунин пешниҳод карда мешаванд:

	31 декабри соли 2025	31 декабри соли 2024
Дигар дороиҷои молиявӣ		
Ҳисоббаробаркуниҳои байни ташкилотҳои қарзӣ	48,049	745,551
Ҳисобҳо барои қабул	26,316	22,215
Ҳисобҳо дар низомҳои интиқолҳои пулӣ	4	-
Амвол дар ташкилотҳои барҳамхӯранда	<u>2,217</u>	<u>2,332</u>
Тарҳ кардани захира барои зарари пешбинишудаи қарзӣ	<u>(2,217)</u>	<u>(7,270)</u>
Ҷамъи дигар дороиҷои молиявӣ	<u>74,369</u>	<u>762,828</u>
Дигар дороиҷои ғайримолиявӣ		
Хароҷоти пешакӣ пардохтшуда	6,493	48,948
Захираҳои моддӣ	5,198	8,398
Пешпардохти андоз	6,806	12,162
Дигарҳо	<u>3,960</u>	<u>1,920</u>
Талафоти пешбинишудаи қарз аз рӯи қарзҳои дебиторӣ	<u>-</u>	<u>4,278</u>
Ҷамъи дигар дороиҷои ғайримолиявӣ	<u>22,457</u>	<u>75,706</u>
Ҷамъи дороиҷои дигар	<u>96,826</u>	<u>838,534</u>

Ба санаҳои 31 декабри соли 2025 ва 2024 маблағи захираҳо мутаносибан 2,217 ҳазор сомонӣ ва 7,270 ҳазор сомониро ташкил дод. Маблағҳои мазкур барои дороиҷои молиявӣ захираҳоро барои талафоти қарзии пешбинишуда аз рӯи қарзи дебиторӣ, системаҳои интиқоли пулӣ ва дороиҷои субъектҳои барҳамхӯранда ифода мекунад. Ҳаракати захираи зарари пешбинишавандаи қарзӣ аз рӯи қарзи дебиторӣ, системаҳои интиқоли пулӣ ва дороиҷои субъектҳои барҳамхӯранда дар Эзоҳи 7 нишон дода шудааст.

21. МАБЛАҒҶОИ БОНКҶО ВА ТАШКИЛОТҶОИ МОЛИЯВӢ

Ба санаи 31 декабри соли 2025 ва 2024 маблағҳои бонкҷо ва ташкилотҳои молиявӣ ба таври зерин пешниҳод карда мешаванд:

	31 декабри соли 2025	31 декабри соли 2024
Ҳисобҳои муросилоти ташкилотҳои қарзии ғайрибонкӣ дар Тоҷикистон	130,139	116,784
Ҳисобҳои муросилоти дар бонкҳои Тоҷикистон	27,076	288,573
Ҳисоббаробаркуниҳои байни ташкилотҳои қарзӣ	<u>107,408</u>	<u>85,396</u>
	<u>264,623</u>	<u>490,753</u>

22. АМОНАТҲОИ МИЗОЦОН

Ба санаи 31 декабри соли 2025 ва 2024 амонатҳои мизоҷони Бонк чунин пешниҳод карда мешаванд:

	31 декабри соли 2025	31 декабри соли 2024
Амонатҳои ташкилотҳои буҷетӣ	4,076,693	2,664,697
Амонатҳои талабшаванда	1,396,652	1,182,185
Амонатҳои муҳлатнок	1,760,371	1,366,199
Пасандозҳои амонатӣ	1,888,143	1,643,446
Ҷоизҳо барои пардохт	110,181	91,396
	<u>9,232,040</u>	<u>6,947,923</u>

23. ҚАРЗҲО

Ба санаи 31 декабри соли 2025 ва 2024 қарзҳои гирифтаи Бонк чунин пешниҳод карда мешаванд:

	31 декабри соли 2025	31 декабри соли 2024
Қарзҳо аз бонкҳои хориҷӣ	119,964	57,342
Ҷоизҳо барои пардохт	3,051	1,075
	<u>123,015</u>	<u>58,417</u>

24. ҚАРЗҲОИ СУБОРДИНАТСИЯШУДА

Ба санаи 31 декабри соли 2025 ва 2024 қарзҳои субординатсияшуда чунин пешниҳод карда мешаванд:

	31 декабри соли 2025	31 декабри соли 2024
Министерство финансов Республики Таджикистан	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>
	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>

25. ДАРОМАДИ ДИГАР, СОФ

Ба санаи 31 декабри соли 2025 ва 2024 даромадҳои дигари Бонк ба таври зерин пешниҳод карда мешаванд:

	Барои соли, ки 31 декабри соли 2025 анҷом ёфтааст	Барои соли, ки 31 декабри соли 2024 анҷом ёфтааст
Даромади дигар		
Даромад аз баргардонидани дороиҳои аз ҳисоб баровардашуда	29,845	24,511
Хароҷотҳои сохтмон	(3,965)	(11)
Даромади дигар	<u>586</u>	<u>4,636</u>
	<u>26,466</u>	<u>29,136</u>

26. ДИГАР ҶҲДАДОРИҲО

Ба санаи 31 декабри соли 2025 ва 2024 дигар ҷҲдадориҳои Бонк ба тариқи зайл сурат гирифтанд:

	31 декабри соли 2025	31 декабри соли 2024
Ҳисобҳо барои пардохт	145,311	144,848
Маблағҳои ҳукумат	20,461	10,693
Захираи мукофотпулӣ барои коргарон	19,340	-
Захираи рухсатии истифоданашуда	6,601	5,902
Интиқоли пул	5,392	5,977
Ҳисобҳои муросилотӣ дар муассисаҳои молиявии маҳаллӣ	660	-
Дигарҳо	41,303	24,575
	<u>239,068</u>	<u>191,994</u>

Ҳисобҳо барои пардохт, ки Бонк то 31 декабри соли 2025 пешниҳод кардааст, асосан аз ҷҲдадориҳои суратҳисобҳо барои ҷамъовариҳои маблағ барои хайрия ба зарардидагони заминларза ва дигар ҳодисаҳои табиӣ, инчунин ҷҲдадориҳо оид ба ҳисоббаробаркуниҳои мутақобила бо Агентии суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақаи назди Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон иборат аст.

Ба санаи 31 декабри соли 2025 ва 2024 ҳаракат дар захираи рухсатии истифоданашуда чунин ифода карда мешавад::

	Барои соли, ки 31 декабри соли 2025 анҷом ёфтааст	Барои соли, ки 31 декабри соли 2024 анҷом ёфтааст
Бақия ба ҳолати 1 январ	<u>5,902</u>	<u>8,288</u>
Ташаккулдиҳии захира	699	-
Барқароршавӣ	<u>-</u>	<u>(2,386)</u>
Бақия ба ҳолати 31 декабр	<u>6,601</u>	<u>5,902</u>

27. САРМОЯИ САҲОМӢ

Ба ҳолати 31 декабри соли 2025 ва 2024 сармоияи саҳомии Бонк мутаносибан 100,000 ҳазор ва 90,935 ҳазор сомони ро ташкил дод. Бонк пура ба Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон тааллуқ дорад.

28. ҶҲДАДОРИҲОИ МОЛИЯВИИ ШАРТӢ

ҶҲдадориҳо оид ба хароҷоти асосӣ

Ба санаи 31 декабри соли 2025 ва 2024 Бонк аз рӯи хароҷоти асосӣ ҷҲдадориҳо нашошт.

ҶҲдадориҳои хусусияти қарзӣ, кафолатҳо ва дигар шартномаҳои молиявӣ

Дар ҷараёни фаъолияти ҷорӣ, бонк ба мизочони худ воситаҳои гуногуни молиявиро пешниҳод мекунад, ки дар суратҳисобҳои ғайритавозунӣ ҳисоб карда мешаванд ва дараҷаҳои гуногуни хавф доранд.

Маблағи номиналӣ ё шартномавии чунин ўҳдадориҳо дар 31 декабри соли 2025 ва 2024 чунин пешниҳод карда шуд:

	31 декабри соли 2025	31 декабри соли 2024
Ўҳдадориҳои ғайритавозунӣ		
Хатҳои қарзӣ	488,648	1,009,303
Гарав	(229,476)	(49,523)
	<u>259,172</u>	<u>959,780</u>

Ўҳдадориҳо оид ба шартномаҳои иҷораи амалиётӣ

Дар қараёни фаъолияти қорӣ Бонк биноҳои идоравӣ ва таҷҳизотро барои филиалҳо ба иҷора мегирад. То 31 декабри соли 2025 ва 2024 Бонк ўҳдадориҳои назаррасро оид ба шартномаҳои қатънашавандаи иҷораи амалиётӣ нашошт.

Муроғияҳои судӣ

Баъзан дар қараёни фаъолияти Бонк муштариён ва контрагентҳо нисбати Бонк даъво пешниҳод мекунанд, инчунин Бонк нисбати муштариён даъво пешниҳод мекунад. Бонк баъзан объекти муроғияҳои судӣ ва қарорҳои судӣ буд ва идома медиҳад, ки алоҳида ё дар маҷмӯъ ба Бонк таъсири манфии назаррас нашоштанд. Роҳбарият чунин мешуморад, ки ўҳдадориҳои ниҳой, агар чунин бошад, дар робита ба ин даъвоҳо ва шикоятҳо ба вазъи молиявӣ ё натиҷаҳои фаъолияти ояндаи молиявӣ хоҷагии Бонк таъсири манфии қиддӣ намерасонад.

Андозбандӣ

Қонунгузориҳои андози Ҷумҳурии Тоҷикистон ба тафсириҳои гуногун роҳ медиҳад ва ба тағйироти аксар вақт дучор мешавад. Мақомоти андоз метавонанд ҳангоми тафсири қонунгузорӣ ва тафтиши ҳисоббаробаркуниҳои андоз мавқеи саҳттарро ишғол кунанд.

Ба ақидаи роҳбарият, аз рӯи санаи ҳисоботӣ муқаррароти дахлдори қонунгузорӣ аз қониби ӯ дуруст тафсир карда шудаанд ва муқаррароти Бонк, аз нуқтаи назари қонунгузориҳои андоз, устувор боқӣ мемонад.

Вазъи иқтисодӣ

Фаъолияти асосии иқтисодии Бонк дар Ҷумҳурии Тоҷикистон амалӣ карда мешавад. Азбаски қонунгузорӣ ва ҳуҷҷатҳои меъёрии ба вазъи иқтисодии Ҷумҳурии Тоҷикистон таъсиркунанда зуд-зуд тағйир меёбанд, дороиҳо ва амалиёти Бонк дар сурати бад шудани вазъи сиёсӣ ва иқтисодӣ метавонанд зери хатар қарор гиранд.

Барқароршавии дороиҳои молиявӣ

Ба ҳолати 31 декабри соли 2025 дороиҳои молиявии Бонк 10,161,159 ҳазор сомониро ташкил доданд (7,357,109 ҳазор сомони ба ҳолати 31 декабри соли 2024). Барқароршавии ин дороиҳои молиявӣ ба дараҷаи баланд аз самаранокии чораҳои фискалӣ ва дигар тадбирҳои, ки дар кишварҳои гуногун барои ноил шудан ба суботи иқтисодӣ андешида мешаванд, вобаста мебошад, яъне аз омилҳои, ки аз назорати Бонк берун мебошанд. Барқароршавии дороиҳои молиявӣ аз қониби Бонк дар асоси шароитҳои, ки ба санаи ҳисоботӣ мавҷуданд, муайян карда мешавад. Роҳбарияти Бонк бар ин назар аст, ки дар айни замон зарурати таъсиси провизияҳои иловагӣ нисбат ба дороиҳои молиявӣ, бо дарназардошти шароити мавҷуда ва маълумоти дастрас, вучуд надорад.

Муҳити амалиётӣ

Баръакси бозорҳои пешрафта, бозорҳои кишварҳои рӯ ба тараққӣ, аз қабиле Ҷумҳурии Тоҷикистон, ба хатарҳои гуногун, аз ҷумла хатарҳои иқтисодӣ, сиёсӣ, иҷтимоӣ, ҳуқуқӣ ва қонунгузорӣ дучор мешаванд. Таҷрибаи гузашта нишон медиҳад, ки ҳам мушкилоти эҳтимолӣ ва ҳам воқеан мавҷудаи молиявӣ, дар баробари афзоиши сатҳи хавфҳои эҳтимолии хоси сармоягузорӣ ба кишварҳои рӯ ба тараққӣ, метавонанд ҳам ба иқтисодиёти кишвар дар маҷмӯъ ва ҳам ба фазои сармоягузориҳои он таъсири манфӣ расонанд.

Танзими меъёрию ҳуқуқи фаъолияти соҳибкорӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон ҳанӯз ҳам тағйир меёбад. Имконияти тафсири гуногуни қонунгузорию андоз, асъор ва гумрук, инчунин дигар маҳдудиятҳои ҳуқуқӣ ва фискалӣ вучуд дорад, ки Бонке, ки дар Ҷумҳурии Тоҷикистон фаъолият мекунад, бо онҳо рӯ ба рӯ мешавад. Самти ояндаи рушди Ҷумҳурии Тоҷикистон асосан бо тадбирҳои сиёсати иқтисодӣ, андозӣ ва пулию қарзии аз ҷониби давлатҳо татбиқшаванда, инчунин тағйироти заминаи меъёрию ҳуқуқӣ муайян карда мешавад.

Ҳисоботи молиявии маҷмӯи мазкур ягон ислоҳеро дар бар намегирад, ки дар натиҷаи ҳалли ин номуайянии оянда зарур бошад. Тасҳеҳоти имконпазир метавонанд ба ҳисобот дар даврае ворид карда шаванд, ки зарурати инъикоси онҳо аён гардад ва арзёбии арзишҳои адабии онҳо имконпазир гардад.

29. АМАЛИЁТҲО БО ТАРАФҲОИ АЛОҶАМАНД

Бонк озодкуниро аз истифодаи талаботи СБҶМ (IAS) 24 «Ифшои маълумот дар бораи тарафҳои алоқаманд» ба ифшои маълумот дар бораи амалиёт бо тарафҳои алоқаманд ва бақияи ҷунин амалиётҳо, аз ҷумла ӯҳдадориҳо, зеро он бо давлат алоқаманд аст, татбиқ мекунад. Аз ин рӯ, Бонк хусусияти муносибатҳои онҳоро бо ҳукумат, тавсиф ва маблағи ҳар як амалиётро, ки алоҳида ё дар маҷмӯъ назаррас аст, ошкор мекунад.

Дар ҳисоботи вазъи молиявӣ то 31 декабри соли 2025 ва 2024 маблағҳои зерин, ки аз амалиётҳои тарафҳои алоқаманд ба вучуд омадаанд, инъикос карда шуданд:

	31 декабри соли 2025			31 декабри соли 2024		
	Меъёри фоизи миёна	Амалиёт бо тарафҳои алоқаманд	Ҷамағ аз рӯи категория мувофиқи моддаҳои ҳисоботи молиявии маҷмӯӣ	Меъёри фоизи миёна	Амалиёт бо тарафҳои алоқаманд	Ҷамағ аз рӯи категория мувофиқи моддаҳои ҳисоботи молиявии маҷмӯӣ
Амонатҳои мизочон	6%	4,076,693	9,232,040	6%	2,664,697	6,947,923
Қарзҳо ба мизочон	18%	129,587	2,680,060	17%	184,462	2,649,661
Дигар ӯҳдадориҳо		20,461	239,068		10,693	191,994

Дар поён маблағҳое, ки аз амалиёт бо шахсони алоқаманд ба вучуд меоянд ва ба ҳисоботи маҷмӯӣ оид ба фоида ё зарар ва дигар даромади умумӣ барои солҳои 31 декабри 2025 ва 2024 анҷомёфта дохил карда шудаанд, оварда шудааст:

	31 декабри соли 2025		31 декабри соли 2024	
	Амалиёт бо тарафҳои алоқаманд	Ҷамағ аз рӯи категория мувофиқи моддаҳои ҳисоботи молиявии маҷмӯӣ	Амалиёт бо тарафҳои алоқаманд	Ҷамағ аз рӯи категория мувофиқи моддаҳои ҳисоботи молиявии маҷмӯӣ
Даромади фоизӣ		105,122		570,949
Харочоти фоизӣ		1,176		129,466
				45,705
				411,898
				1,161
				114,367

30. ТАЛАБОТИ ПРУДЕНСИАЛӢ

Мувофиқи нишондиҳандаҳои миқдории муқарраршуда бо мақсади таъмини кофӣ будани сармоя, Бонк вазифадор аст талаботро оид ба маблағҳои ҳадди ақал ва меъёрҳои таносуби маблағи умумии сармоя (12%) ба маблағи умумии доройҳои бо назардошти хавф тарозушуда, инчунин таносуби маблағи умумии сармоя (10%) ба маблағи умумии доройҳо иҷро наояд.

Меъёр тибқи қоидаҳои муқаррарнамудаи Бонки миллии Тоҷикистон ҳисоб карда мешавад ва метавонад аз қоидаҳои муқаррарнамудаи созишномаи Базел бо истифода аз арзёбиҳои зерини хавф барои доройҳо ва ӯҳдадориҳои ғайритавозунӣ бо назардошти захираи беқурбшавӣ каме фарқ кунад.

Маблағи воқеӣ ва таносуби сармояи Бонк дар зер оварда шудааст:

	31 декабри соли 2025	31 декабри соли 2024
Ҳаракати сармояи сатҳи аввал		
Дар аввали сол	<u>868,499</u>	<u>759,861</u>
Афзоиши сармояи оинномавӣ	10,000	10,000
Азнавбаҳодиҳии воситаҳои асосӣ	1,481	(36,152)
Ислоҳоти хатогиҳои солҳои гузашта	-	(4,121)
Дивидентҳои ҳисобшуда	(14,467)	-
Ҳисобкунии иловагии андозҳои соли гузашта	(29,976)	-
Даромади соф барои сол	<u>148,223</u>	<u>138,911</u>
Дар охири сол	<u>983,761</u>	<u>868,499</u>
	31 декабри соли 2025	31 декабри соли 2024
Таркиби сармояи танзимкунанда:		
Сармояи дараҷаи аввал:		
Сармояи Бонк	983,761	868,499
Ба истиснои захира аз азнавбаҳодиҳии воситаҳои асосӣ	(138,683)	(144,605)
Ба истиснои арзиши ҳолиси тавозунии дороиҳои ғайримоддӣ	<u>(6,759)</u>	<u>(9,360)</u>
Сармояи умумии сатҳи якум	<u>838,319</u>	<u>714,534</u>
Сармояи сатҳи дуюм:		
Қарзҳои субординатсияшуда	<u>(50,000)</u>	<u>(50,000)</u>
Сармояи умумии сатҳи дуюм	<u>888,319</u>	<u>764,534</u>
Дар паси сармоягузорӣ ба саҳмияҳо барои сармоягузориҳои дарозмуддат		
	<u>(11,000)</u>	<u>(11,000)</u>
Сармояи танзимкунандаи умумӣ	<u>877,319</u>	<u>753,534</u>
Дороиҳои, ки бо назардошти хавф баркашида шудаанд		
	4,471,258	4,719,171
Дороиҳои умумӣ	<u>10,915,591</u>	<u>8,648,005</u>

Маблағи сармоя ва таносуби сармояи Бонк дар зер оварда шудааст:

	Таносуб барои ҳадафҳои кофии сармоя %	Таносуби ҳадди ақали зарурӣ %
Ба 31 декабри соли 2024		
Кoeffисиенти кифоятии сармоя K1.1	16.0%	12%
Кoeffисиенти кифоятии сармоя K1.2	8.7%	10%
Кoeffисиенти кифоятии сармоя K1.3	15%	10%
Ба 31 декабри соли 2025		
Кoeffисиенти кифоятии сармоя K1.1	19.6%	12%
Кoeffисиенти кифоятии сармоя K1.2	8.0%	10%
Кoeffисиенти кифоятии сармоя K1.3	18.7%	10%

Дар ҳолати 31 декабри соли 2025 ва 2024, сармояи умумӣ, ки барои ҳисоб кардани мувофиқати сармоя муайян карда шудааст, аз сармояи сатҳи якум ва дуюм иборат буд.

31. ИДОРАКУНИИ САРМОЯ

Бонк идоракунии сармояро барои таъмини идомаи фаъолияти худ амалӣ мекунад, ки фоидаи иштирокчиёнро тавассути оптимизатсияи таносуби маблағҳои қарзӣ ва сармоияи худӣ ба ҳадди аксар мерасонад.

Сохтори Сармоияи Бонк аз маблағҳои қарзӣ ва сармоияи саҳмдорон иборат аст, ки сармоияи баровардашуда, захираҳо ва фоидаи тақсимнашударо дар бар мегирад, ки дар ҳисоботи тағйирёбии сармоия ошкор карда мешавад.

Сохтори сармоия мунтазам аз ҷониби роҳбарияти Бонк баррасӣ карда мешавад. Дар ҷараёни ин баррасӣ, роҳбарият, аз ҷумла, арзиши сармоия ва хавфҳои марбут ба ҳар як синфи сармоияро таҳлил мекунад. Дар асоси тавсияҳои роҳбарият, Бонк сохтори сармоияро тавассути капитализатсияи иловагии фоидаи тақсимнашуда, ҷалби маблағҳои иловагии қарзӣ ё пардохти қарзҳои амалкунанда ислоҳ мекунад.

32. СИЁСАТИ ИДОРАКУНИИ ХАВФҲО

Идоракунии хавфҳо унсури муҳимми фаъолияти Бонк ба ҳисоб меравад. Самтҳои асосии идоракунии хавфҳо инҳоянд:

- Хавфи қарзӣ,
- Хавфи амалиётӣ,
- Хавфи пардохтпазирӣ,
- Хавфи асъорӣ.

Барои таъмини сиёсати муассир ва муассири идоракунии хавфҳо, Бонк принципҳои асосии идоракунии хавфҳоро муайян кард, ки ҳадафи асосии онҳо муҳофизат кардани Бонк аз хатарҳои мавҷуда ва имкон додани он ба нишондиҳандаҳои ба нақша гирифташуда мебошад. Принципҳои зикршуда аз ҷониби Бонк ҳангоми идоракунии хавфҳои зерин истифода мешаванд:

Хавфи қарзӣ

Бонк ба хавфи қарзӣ дучор мешавад, яъне хавфи иҷро накардани ўҳдадориҳои худ аз ҷониби як тараф оид ба воситаи молиявӣ ва дар натиҷа, дар тарафи дигар зарари молиявӣ ба амал меояд.

Идоракунии хавфҳо ва мониторинги онҳо дар доираи муқарраршуда аз ҷониби кумитаҳои қарзии сатҳи дахлдор ва роҳбарияти Бонк амалӣ карда мешавад. Пеш аз ҳама гуна амали бевоситаи кумитаи қарзӣ, ҳамаи тавсияҳо оид ба равандҳои қарзӣ (маҳдудиятҳои барои қарзгирандагон муқарраршуда ё иловаҳо ба шартномаи қарзӣ ва ғайра) аз ҷониби роҳбарият баррасӣ ва тасдиқ карда мешаванд. Қорҳои ҳаррӯзаи идоракунии хавфҳо аз ҷониби ҳадамоти идоракунии хавфҳо амалӣ карда мешаванд.

Бонк сиёсатҳо ва расмиёти идоракунии хавфи қарзиро таҳия кардааст, ки масъалаҳои маҳдуд кардани концентратсияи портфели қарзӣ ва таъсиси кумитаи қарзиро дар бар мегирад, ки хавфи қарзиро назорат мекунад. Сиёсати қарзии Бонк аз ҷониби шӯрои директорон баррасӣ ва тасдиқ карда мешавад. Бонк сатҳи хавфи қарзиро тавассути муқаррар кардани маҳдудиятҳои, ки андозаи хавфро нисбат ба як қарзгиранда ё гурӯҳи қарзгирандагон ва инчунин бахшҳои иқтисодӣ маҳдуд мекунад, сохтор мекунад. Мониторинги ҳаррӯзаи хавфҳои воқеӣ нисбат ба маҳдудиятҳои муқарраршуда гузаронида мешавад.

Таъсири хавфи қарзӣ дар асоси таҳлили мунтазами қобилияти қарзгирандагон ва қарзгирандагони эҳтимоли барои ҷавоб додан ба ўҳдадориҳои марбут ба пардохти фоизҳо ва маблағи асосӣ, инчунин тавассути тағйир додани ин маҳдудиятҳои қарзӣ ҳангоми зарурат дар асоси инфиродӣ ё гурӯҳӣ пайғирӣ карда мешавад. Таъсири хавфи қарзӣ инчунин тавассути гирифтани гарав ва инчунин кафолатҳои аз ҷониби шахсони ҳуқуқӣ ва воқеӣ додашуда танзим карда мешавад. Чунин хатарҳои пайваста назорат карда мешаванд ва на камтар аз як маротиба дар як семоҳа таҳлил карда мешаванд.

Муайян кардани дефолт

Бонк воситаи молиявиرو ҳамчун пешфарз меҳисобад ва аз ин рӯ, марҳилаи 3-юм (қарзӣ-беқурбшуда) барои ҳисобҳои ECL дар ҳама ҳолатҳое, ки қарзгиранда аз пардохтҳои шартномавии худ 90 рӯз гузаштааст, истифода мешавад.

Бонк бақияи байнибонкиро пешфарз мешуморад ва ҳангоми пардохтҳои зарурии рӯзона то охири рӯзи қорӣ, тавре ки дар созишномаҳои алоҳида нишон дода шудааст, февран амал мекунад.

Дар доираи арзёбии сифатии худ оид ба муфлис будани муштарӣ, Бонк инчунин ҳолатҳои гуногунро баррасӣ мекунад, ки метавонанд аз эҳтимолияти пардохт шаҳодат диҳанд. Ҳангоми рух додани чунин ҳодисаҳо, Бонк бодикқат баррасӣ мекунад, ки оё ин ҳодиса боиси безътибор донишмандии муштарӣ мегардад ва аз ин рӯ, ҳамчун Марҳилаи 3 барои ҳисобҳои ECL арзёбӣ мешавад ё Марҳилаи 2 мувофиқ аст. Чунин чорабиниҳо дохил мешаванд:

- муурофияи судӣ, иҷро ё иҷрои маҷбури бо мақсади ситонидани қарз;
- литсензияи қарзгиранда бозхонда шудааст;
- қарзгиранда шарикӣ қарздор мебошад, ки қарздори асосиро иҷро накарда бошад;
- таҷдиди сершумори як дорой;
- нигарониҳои асоснок дар бораи қобилияти қарзгиранда барои тавлиди гардиши пулии устувор ва кофӣ дар оянда вучуд доранд;
- коэффисиенти пӯшонидани хизматрасонии қарз нишон медиҳад, ки қарз устувор нест;
- аз даст додани мизочи асосӣ ё иҷорагир;
- муштарӣ муфлис эълон шудааст;
- таҷдиди сохтор бо бахшидани қисми моддӣ (зарари ҳолиси қорӣ (NPV));
- ташкилоти қарзӣ ё роҳбари консорсиум раванди эълони муфлисшавӣ / муфлисшавии истеҳсолотро оғоз мекунад.

Тибқи сиесати Бонк, воситаи молиявӣ «солим» ҳисобида мешавад ва аз ин рӯ, аз Марҳилаи 3 тасниф карда мешавад, агар ҳеҷ яке аз меъёрҳо ҳадди аққал се моҳ пай дар пай мавҷуд набошанд. Қарор дар бораи он, ки оё дороиҳо бояд ба Марҳилаи 2 ё марҳилаи 1 пас аз барқароршавӣ тасниф карда шаванд, аз арзёбии навшудаи қобилияти қарзӣ ҳангоми барқароршавӣ вобаста аст ва оё ин аз афзоиши назарраси хавфи қарзӣ дар муқоиса бо эътирофи аввалия шаҳодат медиҳад. Меъёри Бонк барои «беҳбудӣ» барои мақсадҳои ECL нисбат ба талаботи 12-моҳа нисбат ба дороиҳои бекоркардаи таҷдидшуда камтар саҳтгир аст.

Афзоиши назарраси хавфи қарзӣ

Дар ҳар як санаи ҳисоботӣ, Бонк арзёбӣ мекунад, ки оё хавфи қарзии воситаи молиявӣ аз лаҳзаи эътирофи аввала ба таври назаррас афзоиш ефтааст. Ҳангоми гузаронидани арзёбӣ, Бонк ба ҷои тағир додани маблағи зарари пешбинишудаи қарзӣ, тағир додани хавфи пешфарзро дар тӯли мӯҳлати пешбинишудаи воситаи молиявӣ истифода мебарад. Ҳангоми муайян кардани он, ки оё хавфи пешфарзии воситаи молиявӣ аз замони эътирофи аввала ба таври назаррас афзоиш ефтааст, Бонк маълумоти оқилона ва асоснокро ба назар мегирад, ки бидуни хароҷот ё саъйи аз ҳад зиёд мувофиқ ва дастрас аст. Ин ҳам маълумоти миқдорӣ ва сифатӣ ва таҳлилро дар асоси Таҷрибаи Таърихии Бонк ва арзебии қаршиносони қобилияти қарзӣ ва инчунин маълумоти пешгӯишавандаро дар бар мегирад. Бо вучуди ин, вақте ки маълумоти пешбинишуда нисбат ба маълумоти таърихӣ (ё дар асоси инфиродӣ ё коллективӣ) гарантар аст, Бонк меъёрҳои дигарро барои муайян кардани афзоиши назарраси хавфи қарзӣ истифода мебарад. Бонк меъёрҳои афзоиши нисбии миқдори эҳтимолияти дефолтро (PD) муайян мекунад, ки ба афзоиши назарраси хавфи қарзӣ ишора мекунанд. Ҳадди афзоиши PD, ки бояд назаррас ҳисобида шавад, вобаста ба rd дар эътирофи аввал фарқ мекунад.

Ғайр аз он, дар маҷмӯъ, омилҳои сифатӣ, ки афзоиши хавфи қарзиро нишон медиҳанд, дар моделҳои ҳисобкунии PD инъикос карда мешаванд ва аз ин рӯ ба арзёбии миқдорӣ дохил карда мешаванд, на ба арзёбии сифатии алоҳида. Аммо, агар ҳамаи маълумоти қорӣ омилҳои сифатиро ба миқдор дохил кардан ғайриимкон бошад, онҳо ҳангоми муайян кардани афзоиши назарраси хавфи қарзӣ дар арзёбии сифатӣ алоҳида ба назар гирифта мешаванд.

Меъёрҳо барои қарзҳо ва пешпардохт ба мизочон

Меъёрҳо барои қарзҳо ва пешпардохтҳо ба мизочон дар сархатҳои зерин оварда шудаанд. Ҳангоми муайян кардани афзоиши назарраси хавфи қарзӣ ҳамаи меъёрҳои пешниҳодшуда вазни якхела доранд.

- 30 рӯз гузаштааст. Зиёда аз 30 рӯзи таъхир нишондиҳандаи афзоиши назарраси хавфи қарзӣ мебошад.
- Таъхир-на бештар аз 30 рӯз. Афзоиши назарраси хавфи қарзӣ вақте ба ҳисоб меравад, ки дар ҳоле ки дар санаи ҳисоботӣ рӯзҳои ба таъхир афтода камтар аз 30 рӯз буданд, дар давоми 6 моҳи охир ҳадди аққал як ҳолати ба таъхир афтодани зиёда аз 60 рӯз вучуд дошт.
- Тағйироти нисбӣ дар PD 12 моҳа. Тағйироти назаррас дар PD 12-моҳа ҳамчун омили тағйирот дар эҳтимолияти пешфарз дар тӯли мӯҳлати амали воситаи молиявӣ баррасӣ карда мешавад. Ин нишондиҳандаи афзоиши назарраси хавфи қарзӣ мебошад. Ин меъёр вақте истифода мешавад, ки Бонк системаи ҳолҳои кредитии дохилӣ дошта бошад.
- Тағйироти нисбӣ дар эҳтимолияти пешфарз дар давоми мӯҳлати амали воситаи молиявӣ. Тағйироти назарраси мӯҳлати хизмати PD нишондиҳандаи афзоиши назарраси хавфи қарзӣ мебошад. Ин меъёр вақте истифода мешавад, ки Бонк системаи ҳолҳои кредитии дохилӣ дошта бошад.
- Бо нобаёнӣ («марҳилаи 3») дар 12 моҳи охир. Афзоиши назарраси хавфи қарзӣ вақте баррасӣ карда мешавад, ки гарчанде ки дар санаи ҳисоботӣ маблағи пардохтнашудаи қарз ҳамчун пешфарз тасниф карда намешавад, он дар тӯли 12 моҳи охир ҳадди аққал як маротиба дар марҳилаи 3 буд.
- Қарзҳои санҷишӣ. Афзоиши назарраси хавфи қарзӣ дар сурати истифодаи қарзи берунии қарзгирифташуда ё қарзи берунии ғайрифайол, ки дар мӯҳлати санҷишӣ (давраи пас аз давраи табобат) қарор дорад, баррасӣ карда мешавад. Гузашта аз ин, қарз набояд рӯзҳои аз 30 рӯз гузаштаре дошта бошад ё ягон аломати эҳтимолияти пардохт надошта бошад.

Меъёрҳо барои маблағҳо дар муассисаҳои молиявӣ

Меъёрҳои маблағҳо дар муассисаҳои молиявӣ дар сархатҳои зерин оварда шудаанд. Ҳангоми муайян кардани афзоиши назарраси хавфи қарзӣ ҳамаи меъёрҳои пешниҳодшуда вазни якхела доранд.

- 30 рӯз гузаштааст. Зиёда аз 30 рӯзи таъхир нишондиҳандаи афзоиши назарраси хавфи қарзӣ мебошад.
- Барои ҳисобҳои муросилотӣ ва чеки - 7 рӯз. Зиёда аз 7 рӯзи таъхир нишондиҳандаи афзоиши назарраси хавфи қарзӣ мебошад.
- Таъхир-на бештар аз 30 рӯз. Афзоиши назарраси хавфи қарзӣ вақте ба ҳисоб меравад, ки дар ҳоле ки дар санаи ҳисоботӣ рӯзҳои ба таъхир афтода камтар аз 30 буданд, дар давоми 6 моҳи охир ҳадди аққал як ҳолати ба таъхир афтодани зиёда аз 60 рӯз вучуд дошт.
- Тағйир додани ҳолҳои кредитии беруна / меъёрҳо. Аз рӯи ин меъёр рейтинги корпоративӣ ба назар гирифта мешавад. Тағйироти назарраси рейтинги аз ҷониби агентҳои рейтингии сегонаи калон (Standard & Poors, Moodys ва Fitch) додашуда аз афзоиши назарраси хавфи қарзӣ шаҳодат медиҳад. Афзоиши назарраси хавфи қарзӣ вақте ба назар гирифта мешавад, ки рейтинги S & P ҳар дафъа аз B2 (S & P) (ё муодили Moody's ва Fitch) як сатҳ паст карда мешавад. Дар ҳолатҳои, ки ташкилотҳои молиявӣ дар агентии рейтингӣ рейтинги корпоративӣ надоранд ва Бонк системаи рейтингии дохилии баробар надорад, коэффитсиенти дефолти корпоративӣ, ки ба рейтинги мустақили кишвар мувофиқат мекунад, ба назар гирифта мешавад.
- Тағйироти нисбии PD 12-моҳа. Тағйироти назаррас дар PD 12-моҳа ҳамчун омили тағйирот дар тӯли тамоми давраи PD ҳисобида мешавад. Ин нишондиҳандаи афзоиши назарраси хавфи қарзӣ мебошад. Ин меъёр вақте истифода мешавад, ки Бонк системаи ҳолҳои кредитии дохилӣ дошта бошад.
- Тағйироти нисбӣ ба PD тамоми мӯҳлат. Тағйироти назаррас дар тамоми мӯҳлат нишондиҳандаи афзоиши назарраси хавфи қарзӣ мебошад. Ин меъёр вақте истифода мешавад, ки Бонк системаи ҳолҳои кредитии дохилӣ дошта бошад.
- Бо нобаёнӣ («марҳилаи 3») дар 12 моҳи охир. Афзоиши назарраси хавфи қарзӣ вақте баррасӣ карда мешавад, ки гарчанде ки дар санаи ҳисоботӣ маблағи пардохтнашудаи қарз ҳамчун пешфарз тасниф карда нашудааст, дар давоми 12 моҳи охир он ҳадди аққал як маротиба дар марҳилаи 3 буд.

Меъёрҳо барои дороиҳои молиявии сармоягузори

Меъёрҳои коғазҳои қимматнок дар нуқтаҳои зерин оварда шудаанд. Ҳангоми муайян кардани афзоиши назарраси хавфи қарзӣ ҳамаи меъёрҳои пешниҳодшуда вазни яхела доранд.

- Тағйироти нисбии PD 12-моҳа. Тағйироти назаррас дар PD 12-моҳа ҳамчун омил тағйирот дар давоми PD барои тамоми мӯҳлат баррасӣ карда мешавад. Ин нишондиҳандаи афзоиши назарраси хавфи қарзӣ мебошад. Ин меъёр вақте истифода мешавад, ки Бонк системаи ҳолҳои кредитии дохилӣ дошта бошад.
- Тағйироти нисбии PD барои тамоми мӯҳлат. PD - и назаррас барои тамоми мӯҳлат аз афзоиши назарраси хавфи қарзӣ шаҳодат медиҳад. Ин меъёр вақте истифода мешавад, ки Бонк дорои системаи ҳолҳои кредитии дохилӣ.
- Тағйир додани ҳолҳои кредитии беруна / меъёрҳо. Аз рӯи ин меъёр рейтингҳои кишвар барои коғазҳои қимматноки давлатӣ ба назар гирифта мешавад ё рейтингҳои корпоративӣ барои коғазҳои қимматноки корпоративӣ ба назар гирифта мешавад. Тағйироти назарраси рейтингҳои аз ҷониби агентҳои рейтингии сегонаи калон (Standard & Poors, Moodys ва Fitch) додашуда аз афзоиши назарраси хавфи қарзӣ шаҳодат медиҳад. Афзоиши назарраси хавфи қарзӣ вақте ба назар гирифта мешавад, ки рейтингҳои S & P ҳар дафъа ба як сатҳ меафтад, аз B2 (S & P) (ё муодили Moody's ва Fitch). Дар ҳолатҳои, ки эмитентҳои коғазҳои қимматнок дар агентии рейтингӣ рейтингҳои корпоративӣ надоранд ва Бонк системаи рейтингии дохилии баробар надорад, меъёри дефолти корпоративӣ, ки ба рейтингҳои мустақили кишвар мувофиқат мекунад, ба назар гирифта мешавад.

Меъёрҳои баромадан аз марҳилаи бадшавии ҷиддӣ

Агар ҳеҷ яке аз нишондиҳандаҳои, ки Бонк барои арзёбии афзоиши назарраси хавфи қарзӣ истифода мебарад, мавҷуд набошад, гузариш аз марҳилаи 2 ба марҳилаи 1 гузаронида мешавад, ба истиснои қарзҳои, ки дар давраи солимӣ мебошанд.

Арзёбии хавфи қарзӣ

Бонк ҳар як сатҳи хавфи қарзиро дар асоси маълумоти гуногун, ки ҳамчун хавфҳои пешбинишудаи пешфарз муайян карда шудаанд, тақсим мекунад ва қарзҳои қарзиро дар асоси таҷрибаи қаблӣ татбиқ мекунад.

Арзёбии хавфи қарзӣ бо истифодаи омилҳои сифатӣ (асосан бо рӯзҳои гузашта) ва миқдорӣ, ки хавфи пешфарзро нишон медиҳанд, муайян карда мешавад. Ин омилҳо вобаста ба хусусияти хавф ва намуди қарзгиранда фарқ мекунад.

Гуруҳбандии дороиҳои молиявӣ, ки дар асоси коллективӣ чен карда мешаванд

Синфҳои дороиҳои, ки Бонк барои онҳо ECL-ро ба таври инфиродӣ ҳисоб мекунад, инҳоянд:

- Қарзҳои инфиродӣ Марҳилаи 3 новобаста аз намуди дороиҳои молиявӣ;
- Дороиҳои назаррас ва беназири дорои хавфи баланд;
- Муносибатҳои ҳазинадорӣ, тичоратӣ ва байнибонкӣ, аз қабилҳои қарз аз бонкҳо, коғазҳои қимматнок, ки тибқи шартномаҳои бозхарида ба гарав гузошта шудаанд ва воқиҳои қарзӣ бо арзиши истехлоқшуда/FVTPL;
- дороиҳои дорои хавфи баланд, ки ҳангоми қатъ шудани қарзи аввалия ҳамчун беқурбшавии қарзӣ тасниф карда шуданд ва қарзи нав дар натиҷаи таҷдиди қарз аз рӯи қарз эътироф карда шуд.

Бонк дороиҳои, ки барои онҳо ECL дар асоси инфиродӣ ҳисоб карда намешавад, ба портфелҳои хурдтар ва яхела дар асоси маҷмӯи хусусиятҳои қарз, тавре ки дар зер тавсиф шудааст, гуруҳбандӣ мекунад.

- Намуди қарз (масалан, корпоративӣ, ипотека, корти кредитӣ, қарзи истеъмолий ва ғайра)
- намуди муштарӣ (масалан, шахси воқеӣ ҳуқуқӣ ё намуди соҳа),
- намуди гарав (масалан, амвол, қарзи дебиторӣ ва ғ.),
- Асъор
- Дигар хусусиятҳои дахлдор.

Қарзҳои таҷдидшуда ва тағйирёфта

Бонк баъзан дар посух ба мушкилоти молиявии қарзгиранда ба имтиёзҳо ё тағйир додани шартҳои ибтидоии қарзҳо меравад, на ба ихтиёри худ ё ба таври дигар чамъоварии гаравро таъмин мекунад. Бонк таҷдиди сохтори қарз ё тағйир додани онро дар сурати мушкилоти молиявии мавҷуда ё интизоршудаи қарзгир баррасӣ мекунад. Агар қарзгир аз ҷиҳати молиявӣ солим мебуд, бонк ба ин амалҳо намерафт. Нишондиҳандаҳои мушкилоти молиявӣ аз иҷро накардани ўҳдадориҳо ё мушкилоти ҷиддии департаменти хавфи қарзӣ иборатанд. Бознигарӣ метавонад тамдиди созишномаҳои пардохт ва мувофиқа кардани шартҳои нави қарзро дар бар гирад. Пас аз аз нав дида баромадани шартҳо, ҳама гуна беқурбшавӣ бо истифода аз EPS ибтидоӣ, ки пеш аз тағйирёбии шартҳо ҳисоб карда шудааст, арзебӣ карда мешавад. Сиёсати Бонк аз мониторинги қарзҳои таҷдидшуда иборат аст, то эҳтимолияти пардохтҳои оянда идома ёбад.

Қарорҳо дар бораи қатъ кардани эътироф ва тасниф байни Марҳилаи 2 Ва Марҳилаи 3 дар ҳар як ҳолат муайян карда мешаванд.

Бонк давраи «солимгардонӣ»-ро ҳамчун давраи 12-моҳаи пас аз таҷдиди сохтор муайян мекунад, ки барои ҳолатҳои бекоршудаи таҷдиди сохтор истифода мешавад. Бо дарназардошти он, ки мушкилоти молиявиро феврал пас аз таҷдиди сохтор муайян кардан ғайриимкон аст, бояд давраи «солимгардонӣ» - ро барои муайян кардани он, ки қарз самаранок шифо ёфтааст, истифода бурдан лозим аст. Ҳамаи қарзҳои бекорхобида бояд дар марҳилаи 3 пас аз санаи таҷдиди сохтор боқӣ монанд, сарфи назар аз пардохти қарз (бе рӯзҳои гузашта ва ғайра).

Бонк мӯҳлати санҷиширо ҳамчун давраи 24-моҳа пас аз давраи «солимгардонӣ» муайян мекунад, ки ба қарзҳои аз нав сохташуда, хавфнок (ба истисноӣ ҳама гуна давраи имтиёзнок) татбиқ карда мешавад. Пас аз он ки дорой ҳамчун хавф тасниф карда шуд, он ҳадди аққал 24 моҳи озмоишӣ боқӣ хоҳад монд.

Барои он ки қарз аз нав тасниф ва солим карда шавад, муштарӣ бояд ба ҳамаи меъёрҳои зерин ҷавобгӯ бошад:

- ҳамаи объектҳои он бояд ҳамчун коркунанда баррасӣ карда шаванд
- мӯҳлати озмоишии дусола аз санаи таҷдиди сохтор ба кор шурӯъ кард,
- Пардохтҳои мунтазам аз миқдори ками қарзи асосӣ ё фоизҳо дар давоми ҳадди аққал нисфи мӯҳлати санҷишӣ анҷом дода шуданд.
- Муштарӣ шартномае надорад, ки зиёда аз 30 рӯз ба таъхир афтад

Эҳтимолияти пешфарз (PD)

PD эҳтимолияти иҷро накардани ўҳдадориҳои молиявии қарзгирандаро дар давоми 12 моҳи оянда (12 ECL) ё дар давоми мӯҳлати боқимонда ифода мекунад.

PD барои тамоми мӯҳлат бо истифода аз мӯҳлати пардохт ба PD-и ҷорӣ 12 моҳа таҳия шудааст. Профили пардохт нишон медиҳад, ки чӣ гуна портфелҳо аз лаҳзаи эътирофи аввалия дар тӯли мӯҳлати қарз бо нобаёнӣ инкишоф меёбанд. Профили пардохт ба маълумоти мушоҳидаҳои давраҳои гузашта асос ёфтааст ва он барои ҳамаи дороиҳо дар доираи портфел ва доираи ҳолҳои қарзӣ яхела аст. Инро таҳлили таърихӣ тасдиқ мекунад.

Зарари пешбинишуда бо нобаёнӣ (LGD)

LGD дар асоси омилҳои муайян карда мешавад, ки ба барқароршавӣ аз пешфарз таъсир мерасонанд. Онҳо аз намуди маҳсулот вобастаанд.

- Барои маҳсулоти ба гарав гузошташуда, ин пеш аз ҳама ба намуди гарав ва арзиши пешбинишудаи гарав, таҳфифҳои таърихӣ ба арзиши бозор/баҳисобгирӣ аз ҳисоби фурӯши маҷбурий, вақти ситонидан ва хароҷоти мушоҳидашудаи барқарорсозӣ асос меёбад.
- Барои маҳсулоти таъминшуда, ин пеш аз ҳама ба намуди таъминот ва арзиши пешбинишудаи гарав, таҳфифҳои таърихӣ ба арзиши бозорӣ / тавозунӣ аз ҳисоби фурӯши маҷбурий, вақти мусодира ва хароҷоти барқароркунии мушоҳидашуда асос ёфтааст.

Ҳаҷми қарз дар санаи ҳисоботӣ, ки хавфи фарорасии ҳодисаи беқурбшавӣ (EAD) дорад

EAD-ҳои 12-моҳа ва якумрӣ дар асоси пардохтҳои пешбинишуда, ки аз рӯи намуди маҳсулот фарқ мекунад, муайян карда мешаванд.

- Барои маҳсулоти истеҳлоқшаванда ва қарзҳое, ки бо як маблағ пардохт карда мешаванд, ба пардохтҳои шартномавӣ асос ёфтаанд, ки ба қарзгиранда дар давоми 12 моҳ ё тамоми мӯҳлат қарздоранд. Он инчунин аз рӯи ҳама гуна пардохтҳои аз ҳад зиёди қарзгиранда танзим карда мешавад. Тахминҳо дар бораи пешпардохт / бозтамвил низ ба ҳисоб дохил карда шудаанд.
- Барои маҳсулоти гардишшаванда, хавфи пешфарзӣ бо назардошти тавозуни ҷорӣ ва илова кардани «омили табдили қарз», ки талафоти пешбинишудаи маҳдудияти боқимондари дар лаҳзаи пешфарз ҳисоб мекунад, пешбинӣ шудааст. Ин тахминҳо вобаста ба намуди маҳсулот ва доираи истифодаи лимити ҷорӣ дар асоси таҳлили маълумоти охири Бонк фарқ мекунад.

Маълумоти пешбинишуда

Барои таъмини пуррагӣ ва саҳеҳӣ Бонк маълумоти истифодашударо аз манбаъҳои сеюм (БЧ, БМТ, Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон ва ғ.) мегирад. Бо мақсади ташаккул додани таъсири омилҳои макроиқтисодӣ, Бонк коэффисиентҳои вазро барои омилҳои интиҳобшудаи макроиқтисодӣ ва барои якҷанд сценарияҳо (базавӣ, боло ва поён), ки пешгӯӣ мешаванд, муайян мекунад.

Хавфи амалиётӣ

Бонк ба хавфи амалиётӣ дучор мешавад, ки ин хатари зиёнҳое мебошад, ки дар натиҷаи ҳама гуна вайроншавии система ё қатъи равандҳои дохилӣ, системаҳо, хатогиҳои инсонӣ ё таъсири омилҳои манфии беруна бармеоянд.

Сиёсати идоракунии хавфҳои Бонк барои муайян ва таҳлили хавф ва муқаррар намудани маҳдудият ва назорати мувофиқи хавфҳо пешбинӣ шудааст.

Андозаи максималии хавфи қарзӣ

Андозаи максималии хавфи қарзии Бонк вобаста ба хавфҳои инфиродии дороиҳои мушаххаси молиявӣ ва хавфҳои умумии бозор метавонад ба таври назаррас фарқ кунад.

Дар чадвали зерин андозаи максималии хавфи қарзӣ оид ба дороиҳои молиявӣ ва ӯҳдадориҳои шартӣ оварда шудааст. Барои дороиҳои молиявӣ, ҳадди ниҳии хавфи қарзӣ ба арзиши тавозунии ин дороиҳо баробар аст, бидуни назардошти маблағи қарз ва гарав. Барои кафолатҳои молиявӣ ва дигар ӯҳдадориҳои шартӣ, ҳадди ниҳии хавфи қарзӣ маблағи ҳадди аксарест, ки Бонк бояд ҳангоми зарурати пардохти кафолат ё дар сурати талаб кардани қарзҳо дар доираи хатҳои қарзии кушода пардохт кунад.

Арзиши гарав дар асоси арзиши одилона дар санаи дода шудани қарз муайян карда мешавад ва бо маблағи бақия аз рӯи қарзи мушаххас дар санаи ҳисоботӣ маҳдуд аст.

	Андозаи максималии хавфи қарзӣ	Маблағи ҳисоб	Андозаи ҳолиси хавфи қарзӣ пас аз қарз	Таъминот	2025 Андозаи ҳолиси хавфи қарзӣ пас аз баҳисобгирӣ ва баҳисобгирии гарав
Маблағҳои пулӣ ва муодили онҳо	4,223,528	-	4,223,528	-	4,223,528
Маблағҳо дар бонкҳо	1,416,783	-	1,416,783	-	1,416,783
Захираи ҳатми дар БМТ	238,865	-	238,865	-	238,865
Қарзҳо ба мизоҷон	2,680,060	-	2,680,060	(1,356,504)	1,323,556
Сармоягузориҳои, ки то муҳлат нигоҳ дошта мешаванд	1,516,554	-	1,516,554	-	1,516,554
Сармоягузорӣ ба қоғазҳои кимматнок	11,000	-	11,000	-	11,000
Дигар дороиҳо	74,369	-	74,369	-	74,369
	10,161,159	-	10,161,159	(1,356,504)	8,804,655

	Андозаи максималии хавфи қарзӣ	Маблағи ҳисоб	Андозаи ҳолиси хавфи қарзӣ пас аз қарз	Таъминот	2024 Андозаи ҳолиси хавфи қарзӣ пас аз баҳисобгирӣ ва баҳисобгирии гарав
Маблағҳои пулӣ ва муодили онҳо	1,965,093	-	1,965,093	-	1,965,093
Маблағҳо дар бонкҳо	937,695	-	937,695	-	937,695
Захираи ҳатми дар БМТ	247,527	-	247,527	-	247,527
Қарзҳо ба мизоҷон	2,649,661	-	2,649,661	(1,469,133)	1,180,528
Сармоягузориҳои, ки то муҳлат нигоҳ дошта мешаванд	1,307,065	-	1,307,065	-	1,307,065
Сармоягузорӣ ба қоғазҳои кимматнок	11,000	-	11,000	-	11,000
Дигар дороиҳо	762,828	-	762,828	-	762,828
	7,880,869	-	7,880,869	(1,469,133)	6,411,736

Дар сурати аз ҷониби қарзгир иҷро накардан ё ба таври номатлуб иҷро намудани ўҳдадориҳои қарзӣ, Бонк ҳуқуқ дорад иҷрои ин ўҳдадориҳоро бо роҳҳои зерин таъмин намояд:

1. фурӯши муштраки гарав;
2. қабули молу мулки ба гарав гузошташуда бо тартиби муқаррарнамудаи қонун;
3. ситонидани амволи гарав дар суд.

Ҳангоми татбиқи якҷояи ашёи гарав дар аксари ҳолатҳо, Бонк имконоти бастанӣ шартномаи сечонибаи хариду фурӯшро бо қарзгиранда ва харидор истифода мебарад. Тибқи ин шартнома, ўҳдадориҳои харидор пардохти қарзи фурӯшандаро дар назди Бонк дар бар мегиранд; ўҳдадориҳои фурӯшанда интиқоли ҳуқуқ ба амвол ба харидор; ва ўҳдадориҳои Бонк аз пардохти қарз аз ҷониби қарзгиранда ва гирифтани бори амвол иборатанд.

Ситонидани молу мулки гарав дар тартиби судӣ аз ҷониби Бонк асосан дар ҳолатҳое, ки истифодаи усулҳои алтернативӣ ғайриимкон ё номуносиб аст ё дар ҳолате, ки ба гарав гузоштани молу мулки гарав барои ҳимояи ҳуқуқ ва манфиатҳои Бонк зарур аст, анҷом дода мешавад. Дороиҳои молиявӣ бо назардошти ҳолатҳои кредитии ҷорӣ, ки аз ҷониби агентҳои рейтингии байналмилалӣ эътирофшуда ба монанди Moody's дода шудаанд, тасниф карда мешаванд.

Дороиҳои молиявӣ бо назардошти рейтингҳои кредитии қарз аз ҷониби агентҳои рейтингии эътирофшудаи байналмилалӣ тасниф карда мешаванд. Баландтарин рейтинг имконпазир ААА аст. Сатҳи сармоягузори дороиҳои молиявӣ ба рейтингҳо аз ААА то ВВВ мувофиқат мекунад. Дороиҳои молиявие, ки аз ВВВ пастрар баҳо дода шудаанд, ҳамчун дараҷаи тахминӣ тасниф карда мешаванд.

Дар зер таснифи дороиҳои молиявии Бонк аз рӯи рейтингҳои қарзӣ оварда шудааст.

	Ааа - А3	Ваа1- Ва3	В1-В3	Саа1- С	Хавфи қарзӣ таъин карда нашудааст	2025 Ҳамагӣ
Маблағҳои пулӣ ва муодили онҳо	-	-	-	-	4,223,528	4,223,528
Маблағҳо дар бонкҳо	42	18,688	1,388,817	-	9,236	1,416,783
Захираи ҳатми дар БМТ	-	-	-	-	238,865	238,865
Қарзҳо ба мизочон	-	-	-	-	2,680,060	2,680,060
Сармоягузориҳои, ки то муҳлат нигоҳ дошта мешаванд	-	-	-	-	1,516,554	1,516,554
Сармоягузорӣ ба қоғазҳои кимматнок	-	-	-	-	11,000	11,000
Дигар дороиҳо	-	-	-	-	74,369	74,369
ҲАМАГӢ ДОРОИӢОИ МОЛИЯВӢ	42	18,688	1,388,817	-	8,753,612	10,161,159

	Ааа - А3	Ваа1- Ва3	В1-В3	Саа1- С	Хавфи қарзӣ таъин карда нашудааст	2024 Ҳамагӣ
Маблағҳои пулӣ ва муодили онҳо	-	-	-	-	1,965,093	1,965,093
Маблағҳо дар бонкҳо	302	-	488,453	4,434	444,506	937,695
Захираи ҳатми дар БМТ	-	-	-	-	247,527	247,527
Қарзҳо ба мизочон	-	-	-	-	2,649,661	2,649,661
Сармоягузориҳои, ки то муҳлат нигоҳ дошта мешаванд	-	-	-	-	1,307,065	1,307,065
Сармоягузорӣ ба қоғазҳои кимматнок	-	-	-	-	11,000	11,000
Дигар дороиҳо	-	-	-	-	762,828	762,828
ҲАМАГӢ ДОРОИӢОИ МОЛИЯВӢ	302	-	488,453	4,434	7,387,680	7,880,869

Азбаски на ҳама контрагентҳо, ки Бонк бо онҳо кор мекунад, рейтингҳои агентҳои рейтингии байналмилалӣ доранд, Бонк барои муайян кардани рейтингҳои контрагенти бо рейтингҳои агентҳои байналмилалӣ рейтингӣ муқоисашаванда аз моделҳои рейтингӣ дохилӣ ва скоринг истифода мебарад. Чунин абзорҳо модели рейтингӣ барои муштариёни корпоративӣ ва моделҳои баҳодихӣ барои мизочони чакана ва тичорати хурд мебошанд.

Баҳши бонкӣ дар маҷмӯъ хавфи қарзӣ дорад, ки нисбат ба қарзҳои ба муштариён додашуда ва пасандозҳои байнибонкӣ ба вуҷуд меояд. Хавфи асосии қарзии Бонк дар Ҷумҳурии Тоҷикистон мутамарказ шудааст. Дараҷаи хавфи қарзӣ бо мақсади таъмини риояи маҳдудиятҳои қарз ва қобилияти қарзӣ тибқи сиёсати идоракунии хавфҳо, ки аз ҷониби Бонк тасдиқ шудааст, пайваста назорат карда мешавад.

Дар чадвали зерин арзиши тавозуни дороиҳои мӯҳлаташ гузашта ва беқурбнашуда оварда шудаанд, ки инчунин аз рӯи вақти гузаштани мӯҳлаташон тасниф карда мешаванд:

	Дороиҳои молиявии мӯҳлаташон гузашта, аммо беқурбнашуда					Дороиҳои молиявии беқурбшуда	2025 Ҷамағӣ
	Дороиҳои қорӣ беқурбнашуда	То 3 моҳ	3 - 6 моҳ	6 моҳ – 1 сол	Зиёда аз 1 сол		
Маблағҳои пулӣ ва муодили онҳо	4,223,528	-	-	-	-	-	4,223,528
Маблағҳо дар бонкҳо	1,416,783	-	-	-	-	-	1,416,783
Захираи ҳатми дар БМТ	238,865	-	-	-	-	-	238,865
Қарзҳо ба мизочон	1,982,481	-	-	-	-	697,579	2,680,060
Сармоягузориҳои, ки то мӯҳлат нигоҳ дошта мешаванд	1,516,554	-	-	-	-	-	1,516,554
Сармоягузори ба қоғазҳои кимматнок	11,000	-	-	-	-	-	11,000
Дигар дороиҳо	74,369	-	-	-	-	-	74,369
ҶАМАҒӢ ДОРОИҶОИ МОЛИЯВӢ	9,463,580	-	-	-	-	697,579	10,161,159

	Дороиҳои молиявии мӯҳлаташон гузашта, аммо беқурбнашуда					Дороиҳои молиявии беқурбшуда	2024 Ҷамағӣ
	Дороиҳои қорӣ беқурбнашуда	То 3 моҳ	3 - 6 моҳ	6 моҳ – 1 сол	Зиёда аз 1 сол		
Маблағҳои пулӣ ва муодили онҳо	1,965,093	-	-	-	-	-	1,965,093
Маблағҳо дар бонкҳо	937,695	-	-	-	-	-	937,695
Захираи ҳатми дар БМТ	247,527	-	-	-	-	-	247,527
Қарзҳо ба мизочон	2,107,763	-	-	-	-	541,898	2,649,661
Сармоягузориҳои, ки то мӯҳлат нигоҳ дошта мешаванд	1,307,065	-	-	-	-	-	1,307,065
Сармоягузори ба қоғазҳои кимматнок	11,000	-	-	-	-	-	11,000
Дигар дороиҳо	762,828	-	-	-	-	-	762,828
ҶАМАҒӢ ДОРОИҶОИ МОЛИЯВӢ	7,338,971	-	-	-	-	541,898	7,880,869

Тамаркузи чуғрофӣ

Шӯъбаи идоракунии хавфҳо хавфи вобаста ба тағйирот дар меъёрҳои қонунгузориро назорат мекунад ва таъсири онро ба фаъолияти Бонк арзёбӣ мекунад. Ин равиш ба Бонк имкон медиҳад, ки зарари имконпазирро аз тағйирёбии фазои сармоягузорӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон кам намояд.

Маълумот дар бораи тамаркузи чуғрофии дороиҳо ва ўҳдадориҳо дар ҷадвалҳои зерин оварда шудааст:

	Ҷумҳурии Тоҷикистон	Мамлакатҳои ТҲИТ (ОЭСР)	Дигар кишварҳои ғайри ОЕСД	Ҷамағӣ 2025
ДОРОИҲОИ МОЛИЯВӢ:				
Маблағҳои пулӣ ва муодили онҳо	4,223,528	-	-	4,223,528
Маблағҳо дар бонкҳо	1,009,861	-	406,922	1,416,783
Захираи ҳатми дар БМТ	238,865	-	-	238,865
Қарзҳо ба мизочон	2,680,060	-	-	2,680,060
Сармоягузориҳо, ки то мӯҳлат нигоҳ дошта мешаванд	1,516,554	-	-	1,516,554
Сармоягузорӣ ба қоғазҳои кимматнок	11,000	-	-	11,000
Дигар дороиҳо	74,206	-	163	74,369
ҶАМАГӢ ДОРОИҲОИ МОЛИЯВӢ:	9,754,074	-	407,085	10,161,159
ЎҲДАДОРИҲОИ МОЛИЯВӢ:				
Амонатҳои мизочон	9,232,040	-	-	9,232,040
Қарзҳо	-	-	123,015	123,015
Қарзҳои субординатсияшуда	50,000	-	-	50,000
Маблағҳои бонкҳо ва дигар ташкилотҳои молиявӣ	264,623	-	-	264,623
Ўҳдадориҳо аз рӯи иҷора	4,987	-	91	5,078
Дигар ўҳдадориҳо	239,068	-	-	239,068
ҶАМАГӢ ЎҲДАДОРИҲОИ МОЛИЯВӢ	9,790,718	-	123,106	9,913,824
МАВҚЕИ ХОЛИС	(36,644)	-	283,979	247,335

	Ҷумҳурии Тоҷикистон	Мамлакатҳои ТҶИТ (ОЭСР)	Дигар кишварҳои ғайри ОЕСД	Ҷамағӣ 2024
ДОРОИҶОИ МОЛИЯВӢ:				
Маблағҳои пулӣ ва муодили онҳо	1,965,093	-	-	1,965,093
Маблағҳо дар бонкҳо	760,686	-	177,009	937,695
Захираи ҳатми дар БМТ	247,527	-	-	247,527
Қарзҳо ба мизочон	2,649,661	-	-	2,649,661
Сармоягузориҳои, ки то мӯҳлат нигоҳ дошта мешаванд	1,307,065	-	-	1,307,065
Сармоягузори ба қоғазҳои кимматнок	11,000	-	-	11,000
Дигар дороиҳо	699,482	-	63,346	762,828
ҶАМАҒӢ ДОРОИҶОИ МОЛИЯВӢ:	7,640,514	-	240,355	7,880,869
ӮҲДАДОРИҶОИ МОЛИЯВӢ:				
Амонатҳои мизочон	6,947,923	-	-	6,947,923
Қарзҳо	-	-	58,417	58,417
Қарзҳои субординатсияшуда	50,000	-	-	50,000
Маблағҳои бонкҳо ва дигар ташкилотҳои молиявӣ	490,753	-	-	490,753
Ӯҳдадориҳо аз рӯи ичора	4,268	-	-	4,268
Дигар ўҳдадориҳо	191,994	-	-	191,994
ҶАМАҒӢ ӮҲДАДОРИҶОИ МОЛИЯВӢ	7,684,938	-	58,417	7,743,355
МАВҚЕИ ХОЛИС	(44,424)	-	181,938	137,514

Хавфи пардохтпазирӣ

Хавфи пардохтпазирӣ хавфи ба даст овардани маблағ барои пардохти ўҳдадориҳо ҳангоми фаро расидани мўҳлати воқеии пардохт ва қонеъ кардани талабот ба пули нақд дар раванди қарздиҳии муштариён мебошад.

Роҳбарият ин намуди хавфро тавассути таҳлили мўҳлати пардохт назорат карда, стратегияи Бонкро барои давраи молиявии оянда муайян мекунад. Идоракунии пардохтпазирии қорӣ аз қониби Кумитаи идоракунии дороиҳо ва ўҳдадориҳо амалӣ карда мешавад, ки пардохтпазирии қориро дар сатҳи кофӣ барои кам кардани хавфи пардохтпазирӣ дастгирӣ мекунад.

Дар чадвали зер таҳлили хавфи фоизи тавозун ва хавфи пардохтпазирӣ оварда шудааст.

	То як моҳ	1 то 3 моҳ	Аз 3 моҳ то 1 сол	Аз 1 сол то 5 сол	Зиёда аз 5 сол	Мўҳлат муайян карда нашудааст	2025 Ҷамағӣ
Маблағҳои пулӣ ва муодили онҳо	4,223,528	-	-	-	-	-	4,223,528
Маблағҳо дар бонкҳо	1,009,861	392,663	14,259	-	-	-	1,416,783
Захираи ҳатми дар БМТ	-	-	-	-	-	238,865	238,865
Қарзҳо ба мизочон	11,818	60,582	222,992	2,268,130	116,513	25	2,680,060
Сармоягузориҳои, ки то мўҳлат нигоҳ дошта мешаванд	1,094,209	42,000	257,265	123,080	-	-	1,516,554
Сармоягузори ба қоғазҳои кимматнок	-	-	-	-	-	11,000	11,000
Дигар дороиҳо	74,369	-	-	-	-	-	74,369
ҶАМАҒӢ ДОРОИҶОИ МОЛИЯВӢ:	6,413,785	495,245	494,516	2,391,210	116,513	249,890	10,161,159
ЎҲДАДОРИҶОИ МОЛИЯВӢ:							
Амонатҳои мизочон	7,881,373	165,092	631,963	505,606	48,006	-	9,232,040
Қарзҳо	3,051	-	-	119,964	-	-	123,015
Қарзҳои субординатсияшуда	-	-	-	50,000	-	-	50,000
Маблағҳои бонкҳо ва дигар ташкилотҳои молиявӣ	264,623	-	-	-	-	-	264,623
Ўҳдадориҳо аз рӯи иҷора	360	721	3,189	808	-	-	5,078
Дигар ўҳдадориҳо	239,068	-	-	-	-	-	239,068
ҶАМАҒӢ ЎҲДАДОРИҶОИ МОЛИЯВӢ	8,388,475	165,813	635,152	676,378	48,006	-	9,913,824
Фарқи байни дороиҳо ва ўҳдадориҳо	(1,974,690)	329,432	(140,636)	1,714,832	68,507	249,890	247,335

	То як моҳ	1 то 3 моҳ	Аз 3 моҳ то 1 сол	Аз 1 сол то 5 сол	Зиёда аз 5 сол	Муҳлат муайян карда нашудааст	2024 Ҳамагӣ
Маблағҳои пулӣ ва муодили онҳо	1,965,093	-	-	-	-	-	1,965,093
Маблағҳо дар бонкҳо	760,685	160,557	16,453	-	-	-	937,695
Захираи ҳатми дар БМТ	-	-	-	-	-	247,527	247,527
Қарзҳо ба мизочон	42,071	13,025	260,167	2,171,073	78,866	84,459	2,649,661
Сармоягузориҳои, ки то муҳлат нигоҳ дошта мешаванд	476,778	48,000	712,137	70,150	-	-	1,307,065
Сармоягузорӣ ба қоғазҳои кимматнок	-	-	-	-	-	11,000	11,000
Дигар доройҳо	762,828	-	-	-	-	-	762,828
ҲАМАГӢ ДОРОИҲОИ МОЛИЯӢ:	4,007,455	221,582	988,757	2,241,223	78,866	342,986	7,880,869
ӮҲДАДОРИҲОИ МОЛИЯӢ:							
Амонатҳои мизочон	5,798,081	143,273	559,065	407,380	40,124	-	6,947,923
Қарзҳо	1,075	-	57,342	-	-	-	58,417
Қарзҳои субординатсияшуда	-	-	-	-	50,000	-	50,000
Маблағҳои бонкҳо ва дигар ташкилотҳои молияӣ	490,753	-	-	-	-	-	490,753
Ӯҳдадориҳо аз рӯи иҷора	307	619	2,870	472	-	-	4,268
Дигар ўҳдадориҳо	191,994	-	-	-	-	-	191,994
ҲАМАГӢ ӮҲДАДОРИҲОИ МОЛИЯӢ	6,482,211	143,892	619,276	407,852	90,124	-	7,743,355
Фарқи байни доройҳо ва ўҳдадориҳо	(2,474,755)	77,689	369,481	1,833,371	(11,258)	342,986	137,514

Давраҳои пардохти доройҳо ва ўҳдадориҳо ва қобилияти иваз кардани ўҳдадориҳои фоизӣ бо хароҷоти қобили қабул (дар лаҳзаи пардохти онҳо) шартҳои муҳимтарин ҳангоми муайян кардани пардохтпазирии Бонк ва ҳассосияти он ба тағйирёбии меъёрҳои фоизӣ ва қурби асъор мебошанд.

Таҳлили минбаъдаи хавфи пардохтпазирӣ ва хавфи тағйирёбии меъёри фоизӣ дар чадвалҳои зерин тибқи СБҲМ 7 оварда шудааст. Маблағҳои дар ин чадвалҳо ошкоршуда ба маблағҳои дар тавозун инъикосшуда мувофиқат намеkunанд, зеро чадвали дар поён овардашуда таҳлили муҳлати ўҳдадориҳои молиявиро дар бар мегирад, ки пардохтҳои боқимондаи шартномаҳо (аз ҷумла пардохтҳои фоизӣ), ки дар тавозун бо усули фоизи самаранок эътироф нашудаанд, нишон медиҳад.

Таҳлили ўҳдадориҳои молиявии ғайридисконти

Қадвали дар поён овардашуда тақсимкунии ўҳдадориҳои Бонкро оиди гардиши пулии ғайридисконтии шартномавӣ ба ҳолати 31 декабри солҳои 2025 ва 2024 нишон медиҳад.

	То 1 моҳ	1 - 3 моҳ	3 моҳ-1 сол	1 сол-5 сол	Беш аз 5 сол	2025 Ҳамагӣ
Амонатҳои мизочон	81,271	167,282	669,572	586,902	84,577	1,589,604
Қарзҳо	471	942	4,237	128,117	-	133,767
Қарзҳои субординатсияшуда	-	-	-	52,994	-	52,994
Ўҳдадориҳо аз рӯи иҷора	388	770	3,314	841	-	5,313
ҲАМАГӢ ЎҲДАДОРИҲОИ МОЛИЯВӢ	82,130	168,994	677,123	768,854	84,577	1,781,678

	То 1 моҳ	1 - 3 моҳ	3 моҳ-1 сол	1 сол-5 сол	Беш аз 5 сол	2024 Ҳамагӣ
Амонатҳои мизочон	61,052	140,887	586,166	490,214	70,199	1,348,518
Қарзҳо	1,493	6,774	11,446	41,111	-	60,825
Қарзҳои субординатсияшуда	-	-	-	55,817	-	55,817
Ўҳдадориҳо аз рӯи иҷора	330	660	2,971	491	-	4,452
ҲАМАГӢ ЎҲДАДОРИҲОИ МОЛИЯВӢ	62,875	148,321	600,584	587,633	70,199	1,469,611

Хавфи бозор

Хавфи бозор хавфи тағйирёбии меъёри фоизӣ, хавфи асърӣ ва дигар хавфҳои нархро дар бар мегирад. Дар соли 2025 дар таркиби ин хатарҳо ва усулҳои арзёбӣ ва идоракунии ин хатарҳо дар Бонкҳо тағйирот ба амал наомадааст.

Бонк гирифтори хавфи тағйирёбии меъёри фоизӣ шуда наметавонад, чунки воситаҳоро дар асоси меъёрҳои тағйирёбанда ҷалб наменамояд. Дар ҳолати ҷалб намудани воситаҳо дар асоси меъёрҳои тағйирёбанда хавф аз тарафи Бонк бо роҳи дастгирии таносуби зарурии байни қарзҳо аз рӯи меъёри устувор ва меъёри тағйирёбанда идора карда мешавад.

Таҳлили ҳассосият ба тағйирёбии меъёри фоизӣ

Бонк хавфҳои тағйирёбии меъёри фоизро тавассути гузаронидани арзёбии даврии зарари эҳтимолӣ, ки дар натиҷаи тағйироти номатлуби шароити бозор ба вучуд омада метавонанд, идора мекунад. Шӯъбаи назорат вазъи молиявии ҷорӣ Бонкро назорат мекунад, ҳассосияти Бонкро ба тағйирёбии меъёри фоизӣ ва таъсири онро ба даромаднокии Бонк арзёбӣ мекунад.

Хавфи асъорӣ

Хавфи асъорӣ хавфи тағйирёбии арзиши воситаи молиявӣ дар робита бо тағйирёбии қурби асъор мебошад. Вазъи молиявӣ ва гардиши пулии Бонк ба тағйирёбии қурби асъори хоричӣ дучор мешаванд. Роҳбарият идоракунии хавфи асъорро бо роҳи муайян намудани мавқеи кушодаи асъор дар асоси беқурбшавии тахминии сомони тоҷик ва дигар нишондиҳандаҳои макроиқтисодӣ амалӣ менамояд, ки ба Бонк имкон медиҳад, ки зарарро аз тағйирёбии назарраси қурби асъори миллӣ ва хоричӣ кам кунад.

Бонк бо бонкҳои тичоратӣ барои суғуртаи хавфи асъорӣ оид ба ҳосилаҳои гуногуни молиявӣ, аз ҷумла свопҳои асъорӣ ва қарзҳои гарав созишномаҳо бастааст.

Маълумот дар бораи сатҳи хавфи асъорӣ Бонк дар зер оварда шудааст:

	Сомонӣ	Долл. ИМА	Евро	Рубл	Дигар	2025 Ҳамагӣ
ДОРОИҲОИ МОЛИЯВӢ:						
Маблағҳои пулӣ ва муодили онҳо	2,771,308	1,400,640	44,007	7,478	95	4,223,528
Маблағҳо дар бонкҳо	796,557	510,580	66,056	43,548	42	1,416,783
Захираи ҳатми дар БМТ	-	230,339	5,221	3,305	-	238,865
Қарзҳо ба мизочон	2,282,109	390,180	-	-	7,771	2,680,060
Сармоягузориҳои, ки то мӯҳлат нигоҳ дошта мешаванд	1,516,554	-	-	-	-	1,516,554
Сармоягузорӣ ба қоғазҳои кимматнок	11,000	-	-	-	-	11,000
Дигар дороиҳо	73,882	476	-	11	-	74,369
ҲАМАГӢ ДОРОИҲОИ МОЛИЯВӢ:	7,451,410	2,532,215	115,284	54,342	7,908	10,161,159
ӮҲДАДОРИҲОИ МОЛИЯВӢ:						
Амонатҳои мизочон	6,694,588	2,448,148	53,539	35,765	-	9,232,040
Қарзҳо	-	115,244	-	-	7,771	123,015
Қарзҳои субординатсияшуда	50,000	-	-	-	-	50,000
Маблағҳои бонкҳо ва дигар ташкилотҳои молиявӣ	66,407	130,876	65,592	1,748	-	264,623
Ӯҳдадориҳо аз рӯи иҷора	4,987	-	-	91	-	5,078
Дигар ўҳдадориҳо	230,553	8,244	73	198	-	239,068
ҲАМАГӢ ӮҲДАДОРИҲОИ МОЛИЯВӢ	7,046,535	2,702,512	119,204	37,802	7,771	9,913,824
МАВҚЕИ ТАВОЗУНИ КУШОДА	404,875	(170,297)	(3,920)	16,540	137	247,335
МАВҚЕИ ХОЛИС	292,158	(307,889)	(11,184)	12,356	152,072	137,514

	Сомонӣ	Долл. ИМА	Евро	Рубл	Дигар	2024 Ҳамагӣ
ДОРОИҲОИ МОЛИЯВӢ:						
Маблағҳои пулӣ ва муодили онҳо	1,699,773	79,753	28,877	4,921	151,768	1,965,093
Маблағҳо дар бонкҳо	533,287	267,507	101,756	34,843	302	937,695
Захираи ҳатми дар БМТ	140,578	98,445	5,167	3,332	5	247,527
Қарзҳо ба мизочон	2,136,181	513,480	-	-	-	2,649,661
Сармоягузориҳое, ки то муҳлат нигоҳ дошта мешаванд	1,307,065	-	-	-	-	1,307,065
Сармоягузорӣ ба қоғазҳои кимматнок	11,000	-	-	-	-	11,000
Дигар дороиҳо	106,636	656,178	-	14	-	762,828
ҲАМАГӢ ДОРОИҲОИ МОЛИЯВӢ:	5,934,520	1,615,363	135,800	43,110	152,075	7,880,869
ӮҲДАДОРИҲОИ МОЛИЯВӢ:						
Амонатҳои мизочон	5,350,135	1,515,066	53,122	29,598	2	6,947,923
Қарзҳо	-	58,417	-	-	-	58,417
Қарзҳои субординатсияшуда	50,000	-	-	-	-	50,000
Маблағҳои бонкҳо ва дигар ташкилотҳои молиявӣ	52,511	343,989	93,335	918	-	490,753
Ӯҳдадориҳо аз рӯи иҷора	4,268	-	-	-	-	4,268
Дигар ўҳдадориҳо	185,448	5,780	528	238	-	191,994
ҲАМАГӢ ӮҲДАДОРИҲОИ МОЛИЯВӢ	5,642,362	1,923,252	146,985	30,754	2	7,743,355
МАВҚЕИ ТАВОЗУНИ КУШОДА	292,158	(307,889)	(11,184)	12,356	152,072	137,514
МАВҚЕИ ХОЛИС	292,158	(307,889)	(11,184)	12,356	152,072	137,514

Таснифоти баҳисобгирӣ ва арзиши одилона

Ҷадвали зерин арзиши тавозунӣ ва одилонаи дороиҳо ва ӯҳдадориҳои молиявиро аз 31 декабри соли 2025 инъикос мекунад.

	Бо арзиши истеҳлоқшу да баҳо дода мешаванд	Бо арзиши одилона тавассути сармояи саҳмдорон арзёбӣ мешаванд	Бо арзиши одилона ба воситаи МДҒ баҳо дода шаванд	Арзиши тавозунии умумӣ	Арзиши одилона
ДОРОИҲОИ МОЛИЯВӢ:					
Маблағҳои пулӣ ва муодили онҳо	4,223,528	-	-	4,223,528	4,223,528
Маблағҳо дар бонкҳо	1,416,783	-	-	1,416,783	1,416,783
Захираи ҳатми дар БМТ	238,865	-	-	238,865	238,865
Қарзҳо ба мизочон	2,680,060	-	-	2,680,060	2,680,060
Сармоягузориҳои, ки то мӯҳлат нигоҳ дошта мешаванд	1,516,554	-	-	1,516,554	1,516,554
Сармоягузорӣ ба қоғазҳои кимматнок	-	-	11,000	11,000	11,000
Дигар дороиҳо	74,369	-	-	74,369	74,369
ҶАМАГӢ ДОРОИҲОИ МОЛИЯВӢ:	8,559,236	-	11,000	10,161,159	10,161,159
ӮҲДАДОРИҲОИ МОЛИЯВӢ:					
Амонатҳои мизочон	9,232,040	-	-	9,232,040	9,232,040
Қарзҳо	123,015	-	-	123,015	123,015
Қарзҳои субординатсияшуда	50,000	-	-	50,000	50,000
Маблағҳои бонкҳо ва дигар	264,623	-	-	264,623	264,623
Ӯҳдадориҳо аз рӯи ичора	5,078	-	-	5,078	5,078
Дигар ӯҳдадориҳо	239,068	-	-	239,068	239,068
ҶАМАГӢ ӮҲДАДОРИҲОИ МОЛИЯВӢ	9,913,824	-	-	9,913,824	9,913,824

Чадвали зерин арзиши тавозунӣ ва одилонаи дороиҳо ва ӯҳдадориҳои молиявиро аз 31 декабри соли 2024 инъикос мекунад.

	Бо арзиши истехлоқшуда да баҳо дода мешаванд	Бо арзиши одилона тавассути сармояи саҳмдорон арзёбӣ мешаванд	Бо арзиши одилона ба воситаи МДҒ баҳо дода шаванд	Арзиши тавозунии умумӣ	Арзиши одилона
ДОРОИҲОИ МОЛИЯВӢ:					
Маблағҳои пулӣ ва муодили онҳо	1,965,093	-	-	1,965,093	1,965,093
Маблағҳо дар бонкҳо	937,695	-	-	937,695	937,695
Захираи ҳатми дар БМТ	247,527	-	-	247,527	247,527
Қарзҳо ба мизочон	2,649,661	-	-	2,649,661	2,649,661
Сармоягузориҳои, ки то муҳлат нигоҳ дошта мешаванд	1,307,065	-	-	1,307,065	1,307,065
Сармоягузорӣ ба қоғазҳои кимматнок	-	-	11,000	11,000	11,000
Дигар дороиҳо	762,828	-	-	762,828	762,828
ҲАМАГӢ ДОРОИҲОИ МОЛИЯВӢ:	5,799,976	-	11,000	7,880,869	7,880,869
ӮҲДАДОРИҲОИ МОЛИЯВӢ:					
Амонатҳои мизочон	6,947,923	-	-	6,947,923	6,947,923
Қарзҳо	58,417	-	-	58,417	58,417
Қарзҳои субординатсияшуда	50,000	-	-	50,000	50,000
Маблағҳои бонкҳо ва дигар	490,753	-	-	490,753	490,753
Ӯҳдадориҳо аз рӯи ичора	4,268	-	-	4,268	4,268
Дигар ӯҳдадориҳо	191,994	-	-	191,994	191,994
ҲАМАГӢ ӮҲДАДОРИҲОИ МОЛИЯВӢ	7,743,355	-	-	7,743,355	7,743,355

Сатҳи иерархияи арзиши одилонаи воситаҳои молиявӣ

Арзиши одилона ҳамчун арзише муайян карда мешавад, ки воситаи молиявиро ҳангоми анҷом додани муомила байни тарафҳои огоҳ, ки меҳоянд чунин муомиларо анҷом диҳанд, аз ҳамдигар мустақил, ба истиснои фурӯши маҷбурӣ ё барҳамдиҳӣ харидан мумкин аст. Арзёбиҳои пешниҳодшуда метавонанд маблағро, ки Бонк ҳангоми татбиқи воқеии бастаи воситаҳои молиявии мавҷудаи худ ба даст оварда метавонад, инъикос накунанд.

Арзиши тавозунии пули нақд аз ҳисоби кӯтоҳмуддати чунин воситаҳои молиявӣ тақрибан ба арзиши одилона баробар аст.

СБҲМ (IFRS) 13 арзиши одилонро ҳамчун маблағе, ки ҳангоми фурӯши дорой гирифта шудааст ё пардохти дар мавриди супоридани ӯҳдадорӣ, ки дар доираи созиши оддӣ нисбати бозорӣ асосӣ (нисбатан муфид) ба санаи арзёбӣ дар шароитҳои чорӣ бозорӣ ба миён омадааст, муайян месозад. Азбаски барои аксари воситаҳои молиявии Бонк бозорҳо вучуд надоранд барои муайян намудани арзиши одилона мулоҳизаеро татбиқ бояд намуд, ки шароити чорӣ муҳити иқтисодӣ ва хавфҳои махсусро ба инобат гирад.

Дар санаи 31 декабри соли 2025 ва соли 2024, барои баҳодиҳии арзиши одилонаи воситаҳои молиявӣ, ки нисбати онҳо муаянкунии арзиши мазкур ҷоиз буд, Бонк усулҳо ва фарзияҳои зеринро истифода намуд:

Маблағҳои пулӣ ва муодили онҳо – арзиши чорӣ воситаҳои пулӣ ва муодили онҳо, ки мувофиқи арзиши одилона мебошанд.

Ҳисобҳо барои қабул ва қарздорӣ дебиторӣ ғайр – арзиши чорӣ бо арзиши одилонаи воситаҳои молиявии мазкур тахминан мувофиқат мекунад, чунки захира оиди қарзҳои шубҳанок арзёбии имконпазири дисконти зарурӣ мебошад, ки дар навбати худ хавфи қарзиро муайян месозад.

Ҳисобҳо барои пардохт ва ӯҳдадориҳои ғайр – арзиши чорӣ бо арзиши одилонаи воситаҳои молиявии мазкур аз сабаби хосияти кӯтоҳмуддат доштани восита тахминан мувофиқат мекунад.

Ўҳдадориҳои дарозмуддат-арзиши қорӣ тақрибан ба арзиши одилона мувофиқат мекунад, зеро фоизи ўҳдадориҳои дарозмуддат тақрибан ба меъёри бозор мувофиқат мекунад, бо истинод ба қарзҳои дорои хавфи қарзии шабеҳ ва мўҳлати пардохт дар санаи ҳисоботӣ.

Арзиши одилона дар навбати аввал ба воситаи истифодаи қурбҳои бозорӣ ё тамсилаҳои стандартии нархгузори муайян мешавад, ки дар мавриди мавҷуд будан ба маълумотҳои ибтидоии дастрас така менамояд ва ҳамчун зиёдшавии/камшавии пулии ояндаи умумӣ муайян мешавад. Бонк арзиши одилонаи воситаҳои молиявиро дар иерерхияи седараҷавӣ Бонкбандӣ менамояд, ки ба дараҷаи саҳеҳии манбаҳо ва мушоҳидакории маълумотҳои ибтидоӣ асоснок шадаанд, ки онҳо дар навбати худ барои баҳодихии арзиши одилонаи молиявии дорой ва ўҳдадорӣ чунин истифода мешаванд:

Дараҷаи 1	Маълумотҳои ибтидоии дараҷаи 1 – ин нархҳои гардишии (ғайритасҳеҳӣ) дар бозорҳои фаъл барои дороиҳо ва ўҳдадориҳои комилан мутобик мавҷуд буда мебошанд, ки Бонк метавонад дар санаи арзёбӣ ба онҳо рухсат гирад.
Дараҷаи 2	Маълумотҳои ибтидоии дараҷаи 2 – ин маълумотҳои ибтидоие, ки ба нархҳои гардишии дар Дараҷаи 1 дохил карда шуда таалуқ надоранд, ва онҳое, ки бевосита ё бавосита барои дорой ё ўҳдадорӣ мушоҳидашаванда мебошанд.
Дараҷаи 3	Маълумотҳои ибтидоии дараҷаи 3 – ин маълумотҳои ибтидоии мушоҳидашаванда барои дорой ё ўҳдадорӣ мебошанд.

Ба маълумотҳои ибтидоии дараҷаи якум дар навбати аввал дороиҳо ва ўҳдадориҳои молиявие, ки дар биржа савдо мешаванд таалуқ доранд, дар ҳоле ки дар Бонкбандии дараҷаи дуюм, аввалан, дороиҳо ва ўҳдадориҳои молиявие, ки арзиши одилонашон вобаста аз қурбҳои асърӣ ва осон мушоҳидашаванда муайян мешаванд, таалуқ доранд. Ба Бонкбандии дараҷаи сеюм, дар навбати аввал он дороиҳо ва ўҳдадориҳои молиявие таалуқ доранд, ки арзиши одилонаи онҳо аз тамсилаҳои вобастаанд, ки арзёбиҳо, сифат ва дифференсиалҳои қарзии мувофиқи бозориро истифода мебаранд. Дар шароите, ки Бонк ба воситаи маълумотҳои ибтидоии бозорӣ мушоҳидашаванда арзиши одилонаро (арзиши одилонаи дараҷаи сеюм) тасдиқ карда наметавонад, эҳтимоли тамсилаи дигари арзёбӣ метавонад ба арзёбии сатҳи назараси арзиши одилона оварда расонад.

Мувофиқи сиёсати Бонк амалиётҳое, ки бо савдои воситаҳои молиявӣ вобастаанд дар доираи созиши умумӣ оиди баҳисобгирии мутақобила ё шартномаҳои мўҳлатии ғайр оиди эҳтимолияти баҳисобгирии мутақобилаи бақияҳо дар назди/аз контрагентҳо дар ҳолати пардохтнопазирӣ ё муфлисшавӣ муайян мешаванд.

Ҷадвалҳои зерин арзиши одилонаи дороиҳои молиявӣ ва ўҳдадориҳои молиявиро аз 31 декабри соли 2025 ва 2024 нишон медиҳанд.

	Дараҷаи 1	Дараҷаи 2	Дараҷаи 3	31 декабри соли 2025 Ҷамағӣ
ДОРОИҲОИ МОЛИЯВӢ:				
Маблағҳои пулӣ ва муодили онҳо	4,223,528	-	-	4,223,528
Маблағҳо дар бонкҳо	1,416,783	-	-	1,416,783
Захираи ҳатми дар БМТ	-	-	238,865	238,865
Қарзҳо ба мизочон	-	2,680,060	-	2,680,060
Сармоягузориҳои, ки то мўҳлат нигоҳ дошта мешаванд	-	-	1,516,554	1,516,554
Сармоягузори ба қоғазҳои кимматнок	-	-	11,000	11,000
Дигар дороиҳо	-	-	74,369	74,369
ҶАМАГӢ ДОРОИҲОИ МОЛИЯВӢ:	5,640,311	2,680,060	1,840,788	10,161,159
ЎҲДАДОРИҲОИ МОЛИЯВӢ:				
Амонатҳои мизочон	-	9,232,040	-	9,232,040
Қарзҳо	-	123,015	-	123,015
Қарзҳои субординатсияшуда	-	50,000	-	50,000
Маблағҳои бонкҳо ва дигар ташкилотҳои молиявӣ	264,623	-	-	264,623
Ўҳдадориҳо аз рӯи иҷора	-	5,078	-	5,078
Дигар ўҳдадориҳо	-	-	239,068	239,068
ҶАМАГӢ ЎҲДАДОРИҲОИ МОЛИЯВӢ	264,623	9,410,133	239,068	9,913,824

	Дарачаи 1	Дарачаи 2	Дарачаи 3	31 декабри соли 2024 Ҷамағӣ
ДОРОИҶОИ МОЛИЯВӢ:				
Маблағҳои пулӣ ва муодили онҳо	1,965,093	-	-	1,965,093
Маблағҳо дар бонкҳо	937,695	-	-	937,695
Захираи ҳатми дар БМТ	-	-	247,527	247,527
Қарзҳо ба мизочон	-	2,649,661	-	2,649,661
Сармоягузориҳои, ки то муҳлат нигоҳ дошта мешаванд	-	-	1,307,065	1,307,065
Сармоягузорӣ ба қоғазҳои қимматнок	-	-	11,000	11,000
Дигар дороиҳо	-	-	762,828	762,828
ҶАМАҒӢ ДОРОИҶОИ МОЛИЯВӢ:	2,902,788	2,649,661	2,328,420	7,880,869
ӮҲДАДОРИҶОИ МОЛИЯВӢ:				
Амонатҳои мизочон	-	6,947,923	-	6,947,923
Қарзҳо	-	58,417	-	58,417
Қарзҳои субординатсияшуда	-	50,000	-	50,000
Маблағҳои бонкҳо ва дигар ташкилотҳои молиявӣ	490,753	-	-	490,753
Ӯҳдадориҳо аз рӯи иҷора	-	4,268	-	4,268
Дигар ўҳдадориҳо	-	-	191,994	191,994
ҶАМАҒӢ ӮҲДАДОРИҶОИ МОЛИЯВӢ	490,753	7,060,608	191,994	7,743,355

Таҳлили ҳассосияти хавфи асър

Дар қадвали зер таҳлили ҳассосияти Бонк ба 10% афзоиш ва коҳиши қурби Доллари ИМА ба сомонӣ дар солҳои 2025 ва 2024 оварда шудааст. Роҳбарияти Бонк бар ин назар аст, ки дар шароити мавҷудаи иқтисодии Тоҷикистон 10% афзоиш ё камшавӣ тағйироти воқеии қурби сомонӣ ба Доллари ИМА - ро ташкил медиҳад. 10% сатҳи ҳассосиятест, ки дар дохили Бонк ҳангоми таҳияи ҳисоботи хавфи асърӣ барои кормандони асосии идоракунии Бонк истифода мешавад ва арзёбии роҳбарияти Бонк дар бораи тағйирёбии эҳтимолии қурби асър мебошад. Дар таҳлили ҳассосият танҳо маблағҳои асърӣ хориҷӣ, ки дар охири давра мавҷуданд, дохил карда шудаанд, ки ҳангоми табдил додани онҳо дар охири давра қурби 10% нисбат ба қурби амалкунанда истифода мешавад.

Дар зер таъсир ба даромади соф дар асоси арзиши номиналии дороиҳо аз 31 декабри соли 2025 ва 2024 оварда шудааст.:

	31 декабри соли 2025		31 декабри соли 2024	
	Қурби расмӣ, +10%	Қурби расмӣ, -10%	Қурби расмӣ, +10%	Қурби расмӣ, -10%
Таъсир ба фоида ва зарар	(15,754)	15,754	(15,464)	15,464

Маҳдудиятҳои таҳлили ҳассосият

Дар қадвалҳои дар боло овардашуда таъсири тағйирот дар асоси фарзияи асосӣ инъикос ёфтааст, дар ҳоле ки фарзияҳои дигар бетағйир боқӣ мемонанд. Дар асл, байни пиндоштҳо ва омилҳои дигар робита вучуд дорад. Инчунин бояд қайд кард, ки ҳассосият хусусияти ғайрихаттӣ дорад, бинобар ин набояд интерполятсия ё экстраполятсияи натиҷаҳои бадастомада гузаронида шавад.

Таҳлили ҳассосият ба назар намегирад, ки Бонк дороиҳо ва ўҳдадориҳоро фаъолона идора мекунад. Илова бар ин, вазъи молиявии Бонк метавонад вобаста ба тағйирот дар бозор тағйир ёбад. Масалан, стратегияи идоракунии хавфи молиявии Бонк ба идоракунии хавфи тағйирёбии бозор нигаронида шудааст. Дар сурати тағйирёбии шадиди манфии нархҳо дар бозори қоғазҳои қимматнок, роҳбарият метавонад ба усулҳои, ба монанди фурӯши сармоягузорӣ, тағйир додани таркиби портфели сармоягузорӣ ва инчунин дигар усулҳои муҳофизат муроҷиат кунад. Аз ин рӯ, тағйирёбии фарзияҳо метавонад ба ўҳдадориҳо таъсир нарасонад ва ба дороиҳои, ки дар тавозун бо нархи бозор ба назар гирифта мешаванд, таъсири назаррас расонад.

Дар ин ҳолат, усулҳои гуногуни баҳодиҳии дороиҳо ва ӯҳдадориҳо метавонанд ба тағйирёбии назарраси миқдори маблағҳои худ оварда расонанд.

Маҳдудиятҳои дигар дар таҳлили ҳассосияти дар боло овардашуда истифодаи ҳаракатҳои фарзияро дар бозор бо мақсади ошкор кардани хатари эҳтимоли дар бар мегиранд, ки танҳо пешгуи Бонк дар бораи тағйироти дарпешистодаи бозор мебошанд, ки бо ягон дараҷаи эътимод пешгӯй кардан ғайриимкон аст.

33. ҲИСОБОТИ СЕГМЕНТӢ

Фаъолияти Бонк танҳо ба қарздиҳии тиҷоратӣ ва дигар амалиёти бонкӣ дахл дорад ва дар Ҷумҳурии Тоҷикистон мутамарказ шудааст.

34. ҲОДИСАҲО ПАС АЗ ДАВРАИ ҲИСОБОТӢ

Ба ҳолати санаи интишори ҳисоботи мазкури молиявии Бонк дигар ҳодисаҳо ва ё додугирифти муҳим, ғайр аз дар боло овардашуда, руй наводааст, ки дар ҳисоботи молиявӣ тибқи СБҲМ 10 «Ҳодисаҳо пас аз давраи ҳисоботӣ» ошкор кардани онҳо зарур бошад.